

## **Uchwała Nr IV / 140 / 2012**

### **Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi z dnia 5 czerwca 2012 roku**

w sprawie opinii odnośnie możliwości spłaty kredytu w wysokości 4.028.372,00 zł.

Po rozpatrzeniu dokumentów przedłożonych przez Gminę Złoczew w sprawie możliwości spłaty kredytu długoterminowego w kwocie 4.028.372,00 zł z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu w kwocie 861.350,00 zł oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek w wysokości 3.167.022,00 zł.

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi:

- |            |            |                  |
|------------|------------|------------------|
| 1. Grażyna | Kos        | - przewodnicząca |
| 2. Barbara | Polowczyk  | - członek        |
| 3. Paweł   | Dobrzyński | - członek        |

działając na podstawie art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157, poz. 1240 z późniejszymi zmianami) oraz art. 13 pkt 1 ustawy z dnia 7 października 1992 roku o regionalnych izbach obrachunkowych (tekst jednolity z 2001 roku Dz.U.Nr 55, poz. 577 z późniejszymi zmianami)

### **p o s t a n o w i ł:**

wydać opinię pozytywną w przedmiocie możliwości spłaty powyższego kredytu.

### **U z a s a d n i e n i e**

Skład Orzekający wydał przedmiotową opinię w oparciu o dokumenty złożone przez Gminę Złoczew, a mianowicie:

- Uchwałę Nr XIX/119/12 Rady Miejskiej w Złoczewie z dnia 24 kwietnia 2012 roku w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego w 2012 roku,
- informację o wskaźnikach i relacjach poziomu zadłużenia Gminy Złoczew na lata 2012-2032,
- informację o pozostałych do spłaty kredytach i pożyczkach, wynikających z zawartych w przeszłości umów,

- harmonogram spłat kredytu,
- informację o inwestycjach realizowanych na terenie Gminy Złoczew.

Na podstawie przedłożonych materiałów, Skład Orzekający ustalił, co następuje:

**1. w latach 2012 – 2013:**

Relacje planowanych spłat rat kredytów, pożyczek wraz z należnymi odsetkami oraz potencjalnych spłat kwot wynikających z udzielonego poręczenia, do prognozowanych dochodów budżetu, kształtują się następująco:

- w roku 2012 – **17,43%**, po odliczeniu spłat zobowiązań z tytułu pożyczki na wyprzedzające finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków unijnych, wskaźnik ten wynosi **13,14%**,
- w roku 2013 – **16,80%**, po odliczeniu spłat zobowiązań z tytułu pożyczki na wyprzedzające finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków unijnych, wskaźnik ten wynosi **8,74%**.

Powyższe wskaźniki spełniają wymogi art.169 ust.1 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 roku o finansach publicznych (Dz. U. Nr 249, poz. 2104 z późniejszymi zmianami) - przepis ten obowiązuje do 31 grudnia 2013 roku, na podstawie art. 121 ust. 8 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku Przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157, poz. 1241 z późniejszymi zmianami). W świetle tego przepisu, łączna kwota przypadających w danym roku budżetowym:

- 1) spłat rat kredytów i pożyczek, zaciągniętych na finansowanie planowanego deficytu budżetu jednostki samorządu terytorialnego, jak również na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych oraz zaciągniętych pożyczek i kredytów wraz z należnymi w danym roku odsetkami od kredytów i pożyczek zaciągniętych na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetu jednostki samorządu terytorialnego, finansowanie planowanego deficytu budżetu jednostki samorządu terytorialnego, a także na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych oraz zaciągniętych pożyczek i kredytów,
- 2) wykupów papierów wartościowych emitowanych przez jednostki samorządu terytorialnego na finansowanie planowanego deficytu budżetu jednostki samorządu terytorialnego, jak również na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych oraz zaciągniętych pożyczek i kredytów wraz z należnymi odsetkami i dyskontem od papierów wartościowych emitowanych na pokrycie występującego w ciągu

roku przejściowego deficytu budżetu jednostki samorządu terytorialnego, finansowanie planowanego deficytu budżetu jednostki samorządu terytorialnego, a także na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych oraz zaciągniętych pożyczek i kredytów,

3) potencjalnych spłat kwot wynikających z udzielonych przez jednostki samorządu terytorialnego poręczeń oraz gwarancji

- nie może przekroczyć 15% planowanych na dany rok budżetowy dochodów jednostki samorządu terytorialnego.

Ograniczeń powyższych, na podstawie art.169 ust.3 pkt 1 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 roku o finansach publicznych, nie stosuje się do emitowanych papierów wartościowych, kredytów i pożyczek zaciągniętych w związku z umową zawartą z podmiotem dysponującym środkami pochodzącymi z budżetu Unii Europejskiej oraz niepodlegającymi zwrotowi środkami z pomocy udzielonej przez państwa członkowskie Europejskiego Porozumienia o Wolnym Handlu.

Prognozowana kwota długu na koniec 2012 roku osiągnie wartość **13.255.531,75 zł**, co stanowić będzie **63,33%** planowanych dochodów budżetu. Uwzględniając przepis art. 170 ust 3 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 roku o finansach publicznych i odliczając kwotę pożyczki na wyprzedzające finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków unijnych, wskaźnik ten wyniesie **53,21%**. W świetle art. 170 ust. 1 i 2 ww. ustawy o finansach publicznych (przepis ten ma zastosowanie do 31 grudnia 2013 roku, na podstawie art. 121 ust. 8 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku Przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych) łączna kwota długu jednostki samorządu terytorialnego na koniec roku budżetowego nie może przekroczyć 60% wykonanych dochodów ogółem tej jednostki w tym roku budżetowym, a w trakcie roku budżetowego łączna kwota długu jednostki samorządu terytorialnego na koniec kwartału nie może przekraczać 60% planowanych w danym roku budżetowym dochodów tej jednostki. W roku 2013, relacja wynikająca z powyższego przepisu prawa, spełnia wymogi ustawowe.

## **2. w latach 2014 – 2032:**

Stosownie do postanowień art. 121 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku - Przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych, począwszy od 2014 roku, do uchwał budżetowych będą miały zastosowanie nowe zasady zadłużania jednostek samorządu terytorialnego, określone w art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku

o finansach publicznych. W świetle tego przepisu wysokość wskaźnika, stanowiącego górną dopuszczalną granicę obciążenia budżetu spłatami wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek, wykupem papierów wartościowych oraz potencjalnymi spłatami kwot wynikającymi z udzielonych poręczeń i gwarancji nie może być wyższa od średniej arytmetycznej z obliczonych dla ostatnich trzech lat relacji jej dochodów bieżących powiększonych o dochody ze sprzedaży majątku oraz pomniejszonych o wydatki bieżące, do dochodów ogółem budżetu.

Analiza dokumentów załączonych do wniosku wykazała, że w latach 2014-2032 relacje, o których mowa w art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych kształtować się będą następująco:

<b>Lata</b>	<b>Relacja planowanej łącznej kwoty spłat z art. 243 ufp</b>	<b>≤</b>	<b>Maksymalny dopuszczalny wskaźnik spłaty z art. 243 ufp</b>
2014	<b>6,45%</b>	<	<b>6,49%</b>
2015	<b>6,29%</b>	<	<b>14,79%</b>
2016	<b>4,92%</b>	<	<b>22,48%</b>
2017	<b>4,53%</b>	<	<b>23,39%</b>
2018	<b>4,00%</b>	<	<b>23,21%</b>
2019	<b>3,71%</b>	<	<b>22,99%</b>
2020	<b>3,43%</b>	<	<b>22,78%</b>
2021	<b>2,41%</b>	<	<b>22,58%</b>
2022	<b>1,15%</b>	<	<b>22,36%</b>
2023	<b>1,09%</b>	<	<b>22,11%</b>
2024	<b>1,03%</b>	<	<b>21,82%</b>
2025	<b>0,97%</b>	<	<b>21,51%</b>
2026	<b>0,92%</b>	<	<b>21,18%</b>
2027	<b>0,86%</b>	<	<b>20,87%</b>
2028	<b>0,81%</b>	<	<b>20,57%</b>
2029	<b>0,76%</b>	<	<b>20,27%</b>
2030	<b>0,71%</b>	<	<b>19,99%</b>
2031	<b>0,67%</b>	<	<b>19,41%</b>
2032	<b>0,62%</b>	<	<b>19,14%</b>

Z przedstawionych danych wynika, że w latach 2014 – 2032 poziom spłat zobowiązań Gminy Złoczew, kształtować się będzie poniżej dopuszczalnego limitu.

Mając na względzie powyższe, postanowiono jak w sentencji.

Od niniejszej uchwały przysługuje zgodnie z art. 20 ust. 1 ustawy z dnia 7 października 1992 roku o regionalnych izbach obrachunkowych odwołanie do Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi w terminie 14 dni od dnia doręczenia uchwały.