

## **U c h w a ł a N r I V / 2 2 6 / 2 0 1 2**

### **Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi**

**z dnia 26 września 2012 roku**

w sprawie opinii odnośnie możliwości spłaty kredytu w wysokości 2.878.237,00 zł.

Po rozpatrzeniu dokumentów przedłożonych przez Gminę Sulmierzyce w sprawie możliwości spłaty kredytu w kwocie 2.878.237,00 zł na finansowanie planowanego deficytu z przeznaczeniem na zadania:

- Termomodernizacja budynku Szkoły Podstawowej im. Marii Konopnickiej w Bogumiłowicach w kwocie 165.585,00 zł,
- Ciąg pieszo – rowerowy w miejscowościach Dworszowice Pakoszowe i Ostrołęka w kwocie 667.662,00 zł,
- Modernizacja drogi dojazdowej do gruntów rolnych w m. Eligiów, Nowa Wieś i Wola Wydrzyna w kwocie 1.173.290,00 zł,
- Budowa systemu odprowadzania i oczyszczania ścieków w Bogumiłowicach gmina Sulmierzyce w kwocie 571.700,00 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 następujące dokumenty:

- uchwałę budżetową Rady Gminy Sulmierzyce Nr XVI/100/2012 z dnia 26 stycznia 2012 roku w sprawie uchwalenia budżetu gminy Sulmierzyce na 2012 rok,

- uchwałę Nr XVI/101/2012 Rady Gminy Sulmierzyce z dnia 26 stycznia 2012 roku w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Sulmierzyce na lata 2012 – 2024 wraz ze zmianami,
- uchwałę Nr XXIII/148/2012 Rady Gminy Sulmierzyce z dnia 21 sierpnia 2012 roku w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego złotowego na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu jednostki samorządu terytorialnego,
- wieloletnią prognozę finansową – wskaźniki i relacje poziomu zadłużenia Gminy Sulmierzyce,
- informację o pozostałych do spłaty kredytach i pożyczkach wynikających z zawartych w przeszłości umów,
- informację o terminach płatności opiniowanej pożyczki,
- informację o realizowanych inwestycjach w roku 2012.

Na podstawie ww. materiałów, Skład Orzekający ustalił, co następuje:

W budżecie Gminy Sulmierzyce po dokonanych zmianach w 2012 roku, planowane dochody budżetu kształtują się na poziomie 17.090.748,37 zł, a wydatki w wysokości 21.399.145,96 zł. Deficyt budżetu wynosi 4.308.397,59 zł. Przychody budżetu zaplanowano w kwocie 4.650.982,59 zł, w tym:

- 500.000,00 zł stanowią przychody z tytułu pożyczki na wyprzedzające finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej,
- 3.657.837,00 zł stanowią przychody z tytułu pożyczek i kredytów,
- 134.721,87 stanowią przychody z tytułu nadwyżki z lat ubiegłych,
- 358.423,72 stanowią przychody z tytułu wolnych środków.

W rozchodach budżetu zaplanowano spłaty wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek w kwocie 342.585,00 zł.

W dniu 21 sierpnia 2012 roku Rada Gminy Sulmierzyce podjęła uchwałę Nr XXIII/148/2012 w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego złotowego na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu jednostki samorządu terytorialnego. Spłata opiniowanego kredytu planowana jest w latach 2013-2023.

Na podstawie analizy posiadanych dokumentów stwierdzono, że w latach 2012 – 2013, relacje planowanych spłat rat kredytów i pożyczek wraz z należnymi odsetkami do prognozowanych dochodów budżetu, kształtują się następująco:

- w roku 2012 – **2,11%**,

- w roku 2013 – **6,35%**, po odliczeniu spłat zobowiązań z tytułu pożyczki na wyprzedzające finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków unijnych, wskaźnik ten wynosi **3,71%**.

Powyższe wskaźniki spełniają wymogi art.169 ust.1 i ust. 3 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 roku o finansach publicznych (Dz. U. Nr 249, poz. 2104 z późniejszymi zmianami) - przepisy te obowiązują 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). Zgodnie z art.169 ust.1 wskazanej ustawy wskaźniki te nie mogą przekroczyć 15%. 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 wynosi **4.173.675,72 zł**, co stanowi **24,42%** planowanych dochodów budżetu.. W świetle art. 170 ust. 1 i 2 ww. ustawy o finansach publicznych, górna granica tego wskaźnika wynosi 60 %. W roku 2013 relacja powyższa wynosi 14,40 %, Przepisy art.170 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 roku o finansach publicznych (Dz. U. Nr 249, poz. 2104 z późniejszymi zmianami) obowiązują do dnia 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).

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 przepisy 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. Na podstawie przedłożonych materiałów ustalono, że relacje

wynikające z powyższego przepisu, w latach obejmujących spłatę zaciąganego kredytu, przedstawiać się będą następująco:

<b>Lata</b>	<b>Relacja planowanej łącznej kwoty spłat z art. 243 ufp (bez wyłączeń)</b>	<b>Relacja planowanej łącznej kwoty spłat z art. 243 ufp (po uwzględnieniu wyłączeń określonych w ust. 3)</b>	<b>Maksymalny dopuszczalny wskaźnik spłaty z art. 243 ufp</b>
2014	<b>23,05%</b>	<b>2,91%</b>	<b>17,37%</b>
2015	<b>3,61%</b>	<b>3,61%</b>	<b>15,85%</b>
2016	<b>3,39%</b>	<b>3,39%</b>	<b>19,59%</b>
2017	<b>3,16%</b>	<b>3,16%</b>	<b>16,36%</b>
2018	<b>2,49%</b>	<b>2,49%</b>	<b>18,44%</b>
2019	<b>1,87%</b>	<b>1,87%</b>	<b>17,54%</b>
2020	<b>1,72%</b>	<b>1,72%</b>	<b>16,49%</b>
2021	<b>1,58%</b>	<b>1,58%</b>	<b>15,47%</b>
2022	<b>1,44%</b>	<b>1,44%</b>	<b>14,59%</b>
2023	<b>0,75%</b>	<b>0,75%</b>	<b>13,83%</b>

W wyniku przeprowadzonej analizy, biorąc pod uwagę relacje, wyliczone w oparciu o przepisy art.169 i art.170 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 roku o finansach publicznych, Skład Orzekający stwierdza, iż zostały zachowane wymogi ustawowe. Odnośnie natomiast wymogów dotyczących spłat zobowiązań wynikających z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych Skład Orzekający zwraca uwagę, że w 2014 roku poziom spłat zobowiązań jest wyższy aniżeli maksymalny dopuszczalny wskaźnik. Jednakże po uwzględnieniu wyłączeń określonych w ust. 3 art. 243 ustawy o finansach publicznych relacja wynikająca ze wskazanego przepisu prawa w 2014 roku, a także w kolejnych latach obejmujących spłatę zaciąganego kredytu, jest zachowana.

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.

opracował

Paweł Dobrzyński

