

U c h w a ł a N r I V / 228 / 2012

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi z dnia 26 września 2012 roku

w sprawie opinii odnośnie możliwości spłaty kredytu w wysokości 1.522.683,95 zł.

Po rozpatrzeniu dokumentów przedłożonych przez Gminę i Miasto Warta w sprawie możliwości spłaty kredytu w kwocie 1.522.683,95 zł z przeznaczeniem na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu pożyczek.

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 i Miasta w Warcie Nr XVII/87/12 z dnia 18 stycznia 2012 roku w sprawie uchwalenia budżetu gminy na 2012 rok,
- uchwałę Nr XVII/86/12 Rady Gminy i Miasta w Warcie z dnia 18 stycznia 2012 roku w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy i Miasta Warta na lata 2012 – 2015 wraz ze zmianami,

- uchwałę Nr XXIII/115/12 Rady Gminy i Miasta w Warcie z dnia 29 czerwca 2012 roku w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego w roku 2012,
- wieloletnią prognozę finansową na dzień 12 września 2012 roku,
- informację o pozostałych do spłaty kredytach i pożyczkach wynikających z zawartych w przeszłości umów,
- informację o terminach płatności planowanego do zaciągnięcia kredytu,
- informację o udzielonych poręczeniach majątkowych na zasadach określonych prawem cywilnym.

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

W budżecie Gminy i Miasta w Warcie po dokonanych zmianach w 2012 roku, planowane dochody budżetu kształtują się na poziomie 35.292.606,25 zł, a wydatki w wysokości 35.426.500,53 zł. Deficyt budżetu wynosi 133.894,28 zł. Przychody budżetu zaplanowano w kwocie 3.179.588,00 zł, w tym:

- 2.165.446,95 zł stanowią przychody z tytułu pożyczek i kredytów,
- 1.014.141,05 zł stanowią przychody z tytułu wolnych środków.

W rozchodach budżetu zaplanowano spłaty wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek w kwocie 3.045.693,72 zł.

W dniu 29 czerwca 2012 roku Rada Gminy i Miasta w Warcie podjęła uchwałę Nr XXIII/115/12 w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego w roku 2012. Spłata opiniowanego kredytu planowana jest w latach 2013-2015.

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

- w roku 2012 – **9,44%**,
- w roku 2013 – **11,36%**.

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%.

Prognozowana kwota długu na koniec 2012 roku wynosi **8.396.294,55 zł**, co stanowi **23,79%** 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 **13,09%**, Przepisy art. 170 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 roku o finansach publicznych 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.

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 zaciąganej pożyczki, przedstawiać się będą następująco:

Lata	Relacja planowanej łącznej kwoty spłat z art. 243 ufp	Maksymalny dopuszczalny wskaźnik spłaty z art. 243 ufp
2014	9,07%	9,47%
2015	3,79%	11,65%

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. Odnosnie 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 roku 2014 poziom spłat zobowiązań zbliżony jest do dopuszczalnego wskaźnika. Wskazuje się zatem na potrzebę bieżącego monitorowania sytuacji finansowej Gminy i Miasta celem

niedopuszczenia do przekroczenia maksymalnego wskaźnika wynikającego z powołanego wyżej przepisu prawa.

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.