

Uchwała Nr IV / 242 / 2012

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi z dnia 12 października 2012 roku

w sprawie opinii odnośnie możliwości spłaty kredytu w wysokości 2.089.272,00 zł.

Po rozpatrzeniu dokumentów przedłożonych przez Gminę Łubnice w sprawie możliwości spłaty kredytu w kwocie 2.089.272,00 zł z przeznaczeniem sfinansowanie planowanego deficytu oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i 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 Nr XIV/60/2011 Rady Gminy Łubnice z dnia 30 grudnia 2011 roku w sprawie uchwalenia budżetu gminy Łubnice na rok 2012,
- uchwałę Nr XIV/59/2011 Rady Gminy Łubnice z dnia 30 grudnia 2011 roku w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Łubnice na lata 2012 – 2020 wraz ze zmianami,

- uchwałę Nr XIX/95/2012 Rady Gminy w Łubnicach z dnia 22 sierpnia 2012 roku w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego,
- informację o wskaźnikach i relacjach poziomu zadłużenia Gminy Łubnice,
- informację o pozostałych do spłaty kredytach i pożyczkach wynikających z zawartych w przeszłości umów,
- informację o terminach płatności kredytu wg propozycji kredytobiorcy,
- informację o udzielonych poręczeniach majątkowych na zasadach określonych prawem cywilnym.

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

W budżecie Gminy Łubnice po dokonanych zmianach w 2012 roku, planowane dochody budżetu kształtują się na poziomie 12.275.860,22 zł, a wydatki w wysokości 13.075.860,22 zł. Deficyt budżetu wynosi 800.000,00 zł. Przychody budżetu zaplanowano w kwocie 2.399.700,00 zł, w tym:

- 2.089.272,00 zł stanowią przychody z tytułu kredytów,
- 60.428,00 zł stanowią przychody z tytułu pożyczek,
- 250.000,00 zł stanowią przychody z tytułu pożyczki na wyprzedzające finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej.

W rozchodach budżetu zaplanowano spłaty wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek w kwocie 1.599.700,00 zł.

W dniu 22 sierpnia 2012 roku Rada Gminy Łubnice podjęła uchwałę XIX/95/2012 w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego. Spłata opiniowanego kredytu planowana jest w latach 2013-2020.

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 – **15,80%**, po odliczeniu spłat zobowiązań z tytułu pożyczki na wyprzedzające finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków unijnych, wskaźnik ten wynosi **11,73%**,
- w roku 2013 – **11,34%**. po odliczeniu spłat zobowiązań z tytułu pożyczki na wyprzedzające finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków unijnych, wskaźnik ten wynosi **9,46%**.

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 **5.799.700,00 zł**, co stanowi **47,24%** 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 **45,21 %**, 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 zaciąganej pożyczki, przedstawiać się będą następująco:

Lata	Relacja planowanej łącznej kwoty spłat z art. 243 ufp (bez wyłączeń)	Relacja planowanej łącznej kwoty spłat z art. 243 ufp (po uwzględnieniu wyłączeń określonych w ust. 3)	Maksymalny dopuszczalny wskaźnik spłaty z art. 243 ufp
2014	5,30%	5,30%	5,40%
2015	7,34%	5,41%	8,24%
2016	8,46%	8,46%	12,24%
2017	8,40%	8,40%	12,09%
2018	8,33%	8,33%	14,34%
2019	5,11%	5,11%	15,27%
2020	2,42%	2,42%	15,89%

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