

## **U c h w a ł a   N r   I V / 2 5 3 / 2 0 1 2**

### **Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi z dnia 23 października 2012 roku**

w sprawie opinii odnośnie możliwości spłaty kredytu w wysokości 1.000.000,00 zł.

Po rozpatrzeniu dokumentów przedłożonych przez Gminę i Miasto Pajęczno w sprawie możliwości spłaty kredytu w kwocie 1.000.000,00 zł z przeznaczeniem 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 94/XV/11 Rady Miejskiej w Pajęcznie z dnia 28 grudnia 2011 roku w sprawie uchwalenia budżetu Gminy i Miasta Pajęczno na 2012 rok wraz ze zmianami,
- uchwałę Nr 16/III/10 Rady Miejskiej w Pajęcznie z dnia 27 grudnia 2010 roku w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Pajęczno na lata 2011 – 2021 wraz ze zmianami,

- uchwałę Nr 163/XX/12 Rady Miejskiej w Pajęcznie z dnia 21 września 2012 roku w sprawie zaciągnięcia w roku 2012 kredytu bankowego na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów,
- informację o pozostałych do spłaty kredytach i pożyczkach wynikających z zawartych w przeszłości umów,
- harmonogram spłat planowanego kredytu wraz z odsetkami,

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

W budżecie Gminy i Miasta Pajęczno po dokonanych zmianach w 2012 roku, planowane dochody budżetu kształtują się na poziomie 32.166.272,56 zł, a wydatki w wysokości 28.045.964,16 zł. Nadwyżka budżetu wynosi 4.120.308,40 zł. Przychody budżetu zaplanowano w kwocie 1.000.000 zł, z tytułu kredytów.

W rozchodach budżetu zaplanowano spłaty wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek w kwocie 5.120.308,40 zł.

W dniu 21 września 2012 roku Rada Miejska w Pajęcznie podjęła uchwałę Nr 163/XX/12 w sprawie zaciągnięcia w roku 2012 kredytu bankowego na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów. Spłata opiniowanego kredytu planowana jest w latach 2015-2019.

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 – **18,79%**, po odliczeniu spłat zobowiązań z tytułu pożyczki na wyprzedzające finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków unijnych, wskaźnik ten wynosi **9,46%**,
- w roku 2013 – **9,90%**.

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 **13.927.867,77 zł**, co stanowi **43,30%** 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 **38,55 %**, 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:

<b>Lata</b>	<b>Relacja planowanej łącznej kwoty spłat z art. 243 ufp (bez wyłączeń)</b>	<b>Maksymalny dopuszczalny wskaźnik spłaty z art. 243 ufp</b>
2015	<b>7,99%</b>	<b>11,52%</b>
2016	<b>6,77%</b>	<b>11,08%</b>
2017	<b>5,75%</b>	<b>8,27%</b>
2018	<b>5,28%</b>	<b>6,19%</b>
2019	<b>4,92%</b>	<b>6,46%</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. 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 poziom spłat zobowiązań w latach 2015-2019 kształtuje się poniżej dopuszczalnego limitu.

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.