

U c h w a ł a N r I V / 2 6 5 / 2 0 1 2
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi
z dnia 4 grudnia 2012 roku

w sprawie opinii odnośnie możliwości spłaty kredytu w wysokości 220.000,00 zł.

Po rozpatrzeniu dokumentów przedłożonych przez Gminę Biała w sprawie możliwości spłaty kredytu długoterminowego w kwocie 220.000,00 zł z przeznaczeniem sfinansowanie planowanego deficytu budżetu gminy,

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 XV/112/11 Rady Gminy Biała z dnia 29 grudnia 2011 roku w sprawie uchwalenia budżetu na 2012 rok wraz ze zmianami,
- uchwałę Nr XV/111/11 Rady Gminy Biała z dnia 29 grudnia 2011 roku w sprawie uchwalenia wieloletniej prognozy finansowej na lata 2012 – 2021 wraz ze zmianami,
- uchwałę Nr XXVI/171/12 Rady Gminy Biała z dnia 16 listopada 2012 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego na finansowanie planowanego deficytu budżetu gminy,
- informację o wskaźnikach i relacjach poziomu zadłużenia Gminy Biała na lata 2009-2021,

- informację o pozostałych do spłaty kredytach i pożyczkach wynikających z zawartych w przeszłości umów,
- informację o terminach płatności planowanego do zaciągnięcia kredytu w wysokości 220.000,00 zł,
- informację o terminach płatności pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi na zadanie "Budowa przydomowych oczyszczalni ścieków w Gminie Biała" w wysokości 319.000,00 zł,
- informację o terminach płatności pożyczki pomostowej z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi na zadanie "Budowa przydomowych oczyszczalni ścieków w Gminie Biała" w wysokości 1.208.000,00 zł,
- zestawienie wydatków majątkowych w podziale na realizowane zadania inwestycyjne na rok 2012,
- informację o udzielonych poręczeniach majątkowych na zasadach określonych prawem cywilnym.

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

W budżecie Gminy Biała po dokonanych zmianach w 2012 roku, planowane dochody budżetu kształtują się na poziomie 14.903.522,14 zł, a wydatki w wysokości 18.083.626,86 zł. Deficyt budżetu wynosi 3.180.104,72 zł. Przychody budżetu zaplanowano w kwocie 4.269.402,27 zł, w tym:

- 1.866.567,66 zł stanowią przychody z tytułu kredytów,
- 1.020.189,99 zł stanowią przychody z tytułu pożyczek,
- 1.382.644,62 zł stanowią przychody z tytułu wolnych środków.

W rozchodach budżetu zaplanowano spłaty wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek w kwocie 1.089.297,55 zł.

W dniu 16 listopada 2012 roku Rada Gminy Biała podjęła uchwałę XXVI/171/12 w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego na finansowanie planowanego deficytu budżetu gminy. Spłata opiniowanego kredytu planowana jest w latach 2013-2021.

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 – **9,48%**,
- w roku 2013 – **14,57%**, po odliczeniu spłat kwoty pożyczki na wyprzedzające finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków unijnych, wskaźnik ten wyniesie **10,09%**.

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 **6.578.942,10 zł**, co stanowi **44,14%** 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 **44,39%**, 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 (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	8,43%	6,14%	6,14%

2015	7,49%	7,49%	18,66%
2016	7,29%	7,29%	25,70%
2017	5,44%	5,44%	23,60%
2018	3,68%	3,68%	18,14%
2019	8,20%	8,20%	16,37%
2020	3,18%	3,18%	13,95%
2021	2,95%	2,95%	13,13%

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 zauważa, że w roku 2014 poziom spłat zobowiązań równy jest dopuszczalnemu wskaźnikowi. 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.