

U c h w a ł a Nr IV / 183 / 2013
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi
z dnia 24 czerwca 2013 roku

w sprawie opinii odnośnie możliwości spłaty kredytu w wysokości 3.223.280,64 zł.

Po rozpatrzeniu dokumentów przedłożonych przez Miasto i Gminę Złoczew w sprawie możliwości spłaty kredytu długoterminowego na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytów w kwocie 3.223.280,64 zł,

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi:

- | | | |
|------------|------------|------------------|
| 1. Barbara | Polowczyk | - przewodnicząca |
| 2. Grażyna | Kos | - 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 2012 roku, poz. 1113),

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 Miejskiej w Złoczewie Nr XXVII/162/12 z dnia 28 grudnia 2012 r. w sprawie uchwalenia Budżetu Gminy Złoczew na 2013 rok wraz ze zmianami,
- uchwałę Nr XXVII/161/12 Rady Miejskiej w Złoczewie z dnia 28 grudnia 2012 roku w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Złoczew na lata 2013-2032 wraz ze zmianami,
- uchwałę Nr XXXI/212/13 Rady Miejskiej w Złoczewie z dnia 29 maja 2013 roku w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego w 2013 roku,
- wskaźniki i relacje poziomu zadłużenia Gminy Złoczew na lata 2013-2032,
- harmonogram spłat wnioskowanego kredytu,

- informację o pozostałych do spłaty kredytach i pożyczkach wynikających z zawartych w przeszłości umów,
- informację o inwestycjach realizowanych na terenie Gminy Złoczew.

W budżecie Miasta i Gminy Złoczew, po dokonanych zmianach, planowane dochody budżetu na 2013 rok kształtują się na poziomie 22.638.380,12 zł, a wydatki w wysokości 22.513.542,76 zł. Nadwyżka budżetu wynosi 124.837,36 zł i została przeznaczona na spłatę zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek. Przychody budżetu z tytułu kredytów i wolnych środków zaplanowano w kwocie 3.697.454,44 zł. W rozchodach budżetu zaplanowano spłaty wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek w kwocie 3.822.291,80 zł.

W dniu 29 maja 2013 roku Rada Miejska w Złoczewie podjęła uchwałę Nr XXXI/212/13 w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego w 2013 roku, z przeznaczeniem na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek. Spłata tego kredytu planowana jest w latach 2015 – 2018.

Na podstawie analizy posiadanych dokumentów ustalono:

1. W roku 2013 relacja planowanych spłat rat kredytów i pożyczek wraz z należnymi odsetkami do prognozowanych dochodów budżetu, kształtuje się na poziomie **19,80%**. Po odliczeniu spłat kwoty pożyczki na wyprzedzające finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków unijnych, wskaźnik ten wyniesie **10,95%**. Zgodnie z art. 169 ust. 1 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 roku o finansach publicznych (Dz. U. Nr 249, poz. 2104 z późniejszymi zmianami) ww. wskaźnik nie może 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. Przepisy powyższe 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).
2. Prognozowana kwota długu na koniec 2013 roku wynosi **11.452.916,19 zł**, co stanowi **50,59%** planowanych dochodów budżetu. Zgodnie z art. 170 ust.1 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 roku o finansach publicznych, wskaźnik ten nie może przekroczyć 60%. Przepis ten obowiązuje 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 2015 – 2018, w których planowana jest spłata przedmiotowego kredytu, przedstawiać się będą następująco:

Lata	wskaźnik planowanej łącznej kwoty spłaty, o której mowa w art. 243 ust. 1 ufp do dochodów ogółem	dopuszczalny wskaźnik spłaty zobowiązań określony w art. 243 ufp
2015	7,61%	7,81%
2016	7,34%	14,21%
2017	8,77%	21,97%
2018	8,09%	23,01%

W wyniku przeprowadzonej analizy, biorąc pod uwagę relacje wyliczone w oparciu o przepisy art. 169 ust.1 i ust.3 pkt 1 oraz art. 170 ust.1 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 2015 wskaźnik planowanej łącznej kwoty spłaty do dochodów ogółem zbliżony jest do dopuszczalnego wskaźnika. Wskazuje się zatem na potrzebę bieżącego monitorowania sytuacji finansowej Miasta i 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.