

U c h w a ł a N r I V / 1 9 0 / 2 0 1 3

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi

z dnia 5 lipca 2013 roku

w sprawie opinii odnośnie możliwości spłaty kredytu w wysokości 3.754.772,47 zł.

Po rozpatrzeniu dokumentów przedłożonych przez Gminę i Miasto Warta w sprawie możliwości spłaty kredytu w kwocie 3.754.772,47 zł zaciąganego na pokrycie planowanego deficytu w wysokości 335.973,16 zł oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek w kwocie 3.418.799,31 zł,

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 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

Skład Orzekający wydał przedmiotową opinię w oparciu o następujące dokumenty:

- uchwałę budżetową Rady Gminy i Miasta w Warcie Nr XXIX/143/12 z dnia 18 grudnia 2012 roku w sprawie uchwalenia budżetu gminy na 2013 rok wraz ze zmianami,
- uchwałę Nr XXIX/142/12 Rady Gminy i Miasta w Warcie z dnia 18 grudnia 2012 roku w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy i Miasta Warta na lata 2013 – 2016 wraz ze zmianami,
- uchwałę Nr XXXIII/169/13 Rady Gminy i Miasta w Warcie z dnia 26 kwietnia 2013 roku w sprawie zaciągnięcia kredytu w 2013 roku,
- wskaźniki i relacje poziomu zadłużenia Gminy i Miasta Warta na latach 2013 - 2023,
- 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 i Miasta Warta, po dokonanych zmianach w 2013 roku, planowane dochody budżetu kształtują się na poziomie 35.037.368,76 zł, a wydatki w wysokości 36.354.625,96 zł. Deficyt budżetu wynosi 1.317.257,20 zł.

Przychody budżetu zaplanowano w kwocie 4.736.056,51 zł, a rozchody w wysokości 3.418.799,31 zł.

W dniu 26 kwietnia 2013 roku Rada Gminy i Miasta w Warcie podjęła uchwałę Nr XXXIII/169/13 w sprawie zaciągnięcia kredytu w 2013 roku. Spłata powyższego kredytu planowana jest w latach 2014 – 2016.

Relacja planowanych spłat rat kredytów i pożyczek wraz z należnymi odsetkami do planowanych dochodów budżetu w 2013 roku kształtuje się na poziomie – **10,50%**. Wskaźnik ten spełnia wymogi art. 169 ust. 1 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, wskaźnik powyższy nie może przekroczyć 15%,

Prognozowana kwota długu na koniec 2013 roku wynosi **8.595.085,71 zł**, co stanowi **24,53%** planowanych dochodów budżetu. Zgodnie z art. 170 ust.1 ww. ustawy o finansach publicznych wskaźnik powyższy 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 obejmujących spłatę zaciąganego kredytu, przedstawiać się będą następująco:

Lata	wskaźnik planowanej łącznej kwoty spłaty, o której mowa w art. 243 ust. 1 ustawy do dochodów ogółem	dopuszczalny wskaźnik spłaty zobowiązań określony w art. 243 ustawy
2014	7,87%	7,88%
2015	9,09%	10,18%
2016	6,81%	12,42%

W wyniku przeprowadzonej analizy, biorąc pod uwagę relacje, wyliczone w oparciu o przepisy art. 169 ust.1 i 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, **z przedstawionych w tabeli danych wynika, że w latach 2014-2015 wskaźnik planowanej łącznej kwoty spłaty do dochodów ogółem zbliżony jest do dopuszczalnego wskaźnika. Skład Orzekający wskazuje, że powołane wyżej wskaźniki, obowiązujące od 2014 roku, zostały ustalone przy założeniu pełnej realizacji przez Gminę i Miasto dochodów (zarówno bieżących, jak i majątkowych), utrzymania zakładanego poziomu wydatków oraz osiągnięcia planowanych nadwyżek operacyjnych. W związku z tym, spełnienie podstawowych założeń wymaga od jednostki bieżącego monitorowania relacji wynikających z prognozy i ewentualnego dostosowania wysokości planowanych wydatków, jak również kwoty długu i kwot jego spłaty w poszczególnych latach, w celu zachowania prawem przewidzianych ograniczeń zadłużenia wynikających z przepisów ustawowych, przede wszystkim z obowiązującego od 2014 roku wskaźnika z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych.**

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.