

## U c h w a ł a Nr IV / 202 / 2013

### Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi z dnia 19 sierpnia 2013 roku

w sprawie opinii odnośnie możliwości spłaty kredytu w wysokości 2.000.000,00 zł.

Po rozpatrzeniu dokumentów przedłożonych przez Gminę Pajęczno w sprawie możliwości spłaty kredytu w kwocie 2.000.000,00 zł z przeznaczeniem na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytów,

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi:

- |            |            |                  |
|------------|------------|------------------|
| 1. Paweł   | Dobrzyński | - przewodniczący |
| 2. Grażyna | Kos        | - członek        |
| 3. Barbara | Polowczyk  | - 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 Rady Miejskiej w Pajęcznie Nr 198/XXIII/12 z dnia 31 grudnia 2012 roku w sprawie uchwalenia budżetu Gminy i Miasta Pajęczno na 2013 rok wraz ze zmianami,
- uchwałę Nr XV/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 245/XXVIII/13 Rady Miejskiej w Pajęcznie z dnia 21 czerwca 2013 roku w sprawie zaciągnięcia w roku 2013 kredytu bankowego na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek,
- informację o Wieloletniej Prognozie Finansowej ,

- informację o pozostałych do spłaty kredytach i pożyczkach wynikających z zawartych w przeszłości umów,
- informację o terminach płatności kredytu,

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

W budżecie Gminy Pajęczno, po dokonanych zmianach w 2013 roku, planowane dochody budżetu kształtują się na poziomie 30.420.400,59 zł, a wydatki w wysokości 30.088.938,49 zł. Nadwyżka budżetu wynosi 331.462,10 zł.

Przychody budżetu zaplanowano w kwocie 2.309.846,58 zł, a rozchody w wysokości 2.641.308,68 zł.

W dniu 21 czerwca 2013 roku Rada Miejska w Pajęcznie podjęła uchwałę nr 245/XXVIII/13 w sprawie zaciągnięcia w roku 2013 kredytu bankowego na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek. Spłata opiniowanego kredytu przewidziana została na lata 2016-2021.

Relacja planowanych spłat rat kredytów i pożyczek wraz z należnymi odsetkami do prognozowanych dochodów budżetu w 2013 roku kształtuje się na poziomie **11,31%**. 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 ten nie może przekroczyć 15%.

Prognozowana kwota długu na koniec 2013 roku wynosi **13.586.127,13 zł** co stanowi **44,66 %** 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
2016	7,30%	7,94%
2017	6,61%	6,71%
2018	6,46%	6,47%
2019	5,99%	7,28%
2020	5,19%	8,34%
2021	5,08%	8,93%

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, **z przedstawionych w tabeli danych wynika, że w latach 2016-2018 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 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.