

U c h w a ł a N r I V / 2 4 0 / 2 0 1 3

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi z dnia 1 października 2013 roku

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

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

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 rok 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 z istotną uwagą zawartą w uzasadnieniu** 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 Gminy Mokrsko Nr XXIX/158/2012 z dnia 28 grudnia 2012 roku w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Mokrsko na rok 2013 wraz ze zmianami,
- uchwałę Nr XXXV/202/13 Rady Gminy Mokrsko z dnia 4 czerwca 2013 roku w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Mokrsko na lata 2013 – 2020 wraz ze zmianami,
- uchwałę Nr XXXVII/220/2013 Rady Gminy Mokrsko z dnia 8 sierpnia 2013 roku w sprawie zaciągnięcia długoterminowego kredytu bankowego,

- wskaźniki i relacje poziomu zadłużenia,
- informację o pozostałych do spłaty kredytach i pożyczkach wynikających z zawartych w przeszłości umów,
- informację o terminach płatności opiniowanego kredytu według propozycji kredytobiorcy.

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

W budżecie Gminy Mokrsko, po dokonanych zmianach w 2013 roku, planowane dochody budżetu kształtują się na poziomie 18.124.023,07 zł, a wydatki w wysokości 18.903.217,43 zł. Deficyt budżetu wynosi 779.194,36 zł. Przychody budżetu zaplanowano w kwocie 2.802.571,05 zł, w tym:

- 677.994,36 zł stanowią przychody z tytułu pożyczki na wyprzedzające finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej,
- 2.124.576,69 zł stanowią przychody z tytułu kredytów i pożyczek krajowych.

W rozchodach budżetu zaplanowano spłaty wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek w kwocie 2.023.376,69 zł.

W dniu 8 sierpnia 2013 roku Rada Gminy Mokrsko podjęła uchwałę Nr XXXVII/220/13 w sprawie zaciągnięcia długoterminowego kredytu bankowego, z przeznaczeniem na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek. Spłata tego kredytu planowana jest w latach 2017 – 2020.

Na podstawie analizy posiadanych dokumentów stwierdzono, że w roku 2013 relacja planowanych spłat rat kredytów i pożyczek wraz z należnymi odsetkami do planowanych dochodów budżetu, kształtuje się na poziomie – **14,47 %**. 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 **11.833.590,14 zł**, co stanowi **65,29 %** planowanych dochodów budżetu. Po uwzględnieniu odliczeń, wynikających z art.170 ust. 3 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 roku o finansach publicznych, wskaźnik ten ukształtuje się na poziomie **55,84 %**. Zgodnie z art. 170 ust.1 ww. ustawy o finansach

publicznych wskaźnik ten nie może przekroczyć 60 %. Ograniczenia tego nie stosuje się do emitowanych papierów wartościowych, kredytów i pożyczek zaciąganych 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 – art. 170 ust. 3 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 roku o finansach publicznych. Przepisy art. 170 ww. ustawy 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 ust.1 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. Ponadto wydając przedmiotową opinię, Skład Orzekający zgodnie z art. 244 ww. ustawy o finansach publicznych, do łącznej kwoty zobowiązań Gminy, dodał zobowiązania związku, o których mowa w ww. przepisie. Wyliczając przedstawione niżej relacje, Skład Orzekający uwzględnił przepis art. 243 ust.3 pkt 1 ww. ustawy o finansach publicznych, na podstawie którego ograniczenia wynikającego z ust.1 tego artykułu, nie stosuje się do wykupów papierów wartościowych, spłat kredytów i pożyczek zaciągniętych w związku z umową zawartą na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej oraz niepodlegających zwrotowi środków z pomocy udzielanej przez państwa członkowskie Europejskiego Porozumienia o Wolnym Handlu. Na podstawie przedłożonych materiałów ustalono, że relacje wyliczone w oparciu o wskazane wyżej przepisy, w latach 2014 – 2020, przedstawiać się będą następująco:

Lata	Wskaźnik planowanej łącznej kwoty spłat z art. 243 ufp wraz ze zobowiązaniami związku (art.244 ufp)	Wskaźnik planowanej łącznej kwoty spłat z art. 243 ufp wraz ze zobowiązaniami związku (art.244 ufp), po uwzględnieniu wyłączeń określonych w ust.3 art.243 ufp	Maksymalny dopuszczalny wskaźnik spłaty z art. 243 ufp
2014	4,99 %	4,99 %	5,28 %
2015	23,82 %	10,14 %	10,28 %
2016	13,80 %	13,80 %	13,98 %
2017	13,56 %	13,56 %	16,26 %
2018	12,71 %	12,71 %	16,63 %
2019	10,09 %	10,09 %	16,78 %
2020	3,78 %	3,78 %	16,27 %

Reasumując powyższe, Skład Orzekający stwierdza, że w Gminie Mokrsko występuje wysoki poziom zadłużenia. W roku 2013 wskaźnik kwoty długu, wynikający z art. 170 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 roku o finansach publicznych, spełnił wymogi ustawowe dopiero po uwzględnieniu wyłączeń, o których mowa w ust.3 art.170 ww. ustawy. W latach 2014 – 2020, kiedy obowiązywać będzie przepis art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych, poziom spłat zobowiązań kształtuje się poniżej dopuszczalnego limitu. Jednakże w roku 2015 wymóg ten został spełniony, dopiero po uwzględnieniu wyłączeń, o których mowa w art. 243 ust.3 pkt 1 ww. ustawy o finansach publicznych. Mimo spełnienia wymogów ustawowych, należy zauważyć, że w przedstawionej prognozie, w latach 2014 – 2016, poziom spłat bardzo zbliża się do dopuszczalnej granicy. Wobec tego Skład Orzekający wskazuje na konieczność bieżącego monitorowania realizacji budżetów w poszczególnych latach objętych prognozą, w kontekście założeń przyjętych w wieloletniej prognozie finansowej. W przypadku, gdy realizacja budżetów będzie odbiegać od planowanych założeń, konieczna będzie stosowna korekta tych budżetów - w celu zachowania wymogów, wynikających 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.