

## **U c h w a ł a Nr IV / 243 / 2013**

### **Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi z dnia 7 października 2013 roku**

w sprawie opinii odnośnie możliwości spłaty kredytu w wysokości 800.00,00 zł.

Po rozpatrzeniu dokumentów przedłożonych przez Gminę Biała w sprawie możliwości spłaty kredytu w kwocie 800.000,00 zł zaciąganego na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek,

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 z 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 Biała Nr XXX/192/13 z dnia 30 stycznia 2013 r. w sprawie uchwalenia budżetu na 2013 rok wraz ze zmianami,
- uchwałę Nr XXX/191/13 Rady Gminy Biała z dnia 30 stycznia 2013 r. w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej na lata 2013 – 2025 wraz ze zmianami,
- uchwałę Nr XXXVII/217/13 Rady Gminy Biała z dnia 30 sierpnia 2013 roku w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań,
- wskaźniki i relacje poziomu zadłużenia gminy Biała na lata 2013-2025,
- informację o pozostałych do spłaty kredytach i pożyczkach wynikających z zawartych w przeszłości umów,

- informację o terminach płatności kredytu,
- zestawienie wydatków majątkowych w podziale na realizowane zadania inwestycyjne w roku 2013,
- 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 2013 roku, planowane dochody budżetu kształtują się na poziomie 15.931.717,13 zł, a wydatki w wysokości 16.418.422,69 zł. Deficyt budżetu wynosi 486.705,56 zł.

Przychody budżetu zaplanowano w kwocie 2.477.440,02 zł, a rozchody w wysokości 1.990.734,46 zł.

W dniu 30 sierpnia 2013 roku Rada Gminy Biała podjęła uchwałę Nr XXXVII/217/13 w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań. Spłata powyższego kredytu planowana jest w latach 2017 – 2025.

Relacja planowanych spłat rat kredytów i pożyczek wraz z należnymi odsetkami do planowanych dochodów budżetu w 2013 roku kształtuje się na poziomie – **14,19%**, po odliczeniu spłat zobowiązań z tytułu pożyczki na wyprzedzające finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków unijnych, wskaźnik ten wynosi **9,66%**. Powyższy wskaźnik spełnia 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 2013 roku wynosi **5.414.754,02 zł**, co stanowi **33,99%** 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, obliczony w oparciu o plan III kwartału roku poprzedzającego rok budżetowy	dopuszczalny wskaźnik spłaty zobowiązań określony w art. 243 ustawy, obliczony w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego rok budżetowy
2014	1,63%	<b><u>-0,07%</u></b>	1,72%
2015	5,75%	5,76%	7,54%
2016	7,17%	12,96%	12,96%
<b>2017</b>	<b>6,90%</b>	<b>18,19%</b>	<b>18,19%</b>
<b>2018</b>	<b>3,95%</b>	<b>18,36%</b>	<b>18,36%</b>
<b>2019</b>	<b>2,07%</b>	<b>16,49%</b>	<b>16,49%</b>
<b>2020</b>	<b>1,94%</b>	<b>14,10%</b>	<b>14,10%</b>
<b>2021</b>	<b>2,05%</b>	<b>12,70%</b>	<b>12,70%</b>
<b>2022</b>	<b>0,87%</b>	<b>11,95%</b>	<b>11,95%</b>
<b>2023</b>	<b>0,81%</b>	<b>12,06%</b>	<b>12,06%</b>
<b>2024</b>	<b>0,75%</b>	<b>12,06%</b>	<b>12,06%</b>
<b>2025</b>	<b>0,68%</b>	<b>11,87%</b>	<b>11,87%</b>

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 relacje ustawowe. W latach **2017 – 2025**, czyli

w okresie spłaty zaciąganego kredytu, poziom spłat zobowiązań kształtuje się poniżej dopuszczalnego limitu wynikającego z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych, co oznacza, że zostały spełnione wymogi określone w tym przepisie prawa.

Mając jednak na względzie poziom planowanych przez Gminę do uzyskania w roku 2013 dochodów z tytułu sprzedaży majątku (250.000,00 zł) oraz fakt, że ze sprawozdania Rb-27S (*miesięczne sprawozdanie z wykonania planu dochodów budżetowych jednostki samorządu terytorialnego za okres od początku roku do dnia 30 czerwca 2013 r.*) wynika, że Gmina na koniec pierwszego półrocza 2013 roku nie zrealizowała żadnych wpływów z tytułu sprzedaży majątku, Skład Orzekający zwraca uwagę, że nieuzyskanie dochodów z tego tytułu na koniec 2013 roku wpłynie na obniżenie wskaźnika jednorocznego liczonego dla roku 2013, stanowiącego element wzoru zawartego w art. 243 ustawy o finansach publicznych, w konsekwencji więc mającego wpływ na kształtowanie się poziomu wskaźników maksymalnego obciążenia budżetów spłatą długu w latach następnych. Jak wynika z przedłożonych materiałów Gmina wprawdzie zachowa relację wynikającą z art. 243 ww. ustawy, jednakże przy założeniu, że pozostałe parametry wynikające z wieloletniej prognozy finansowej zostaną zrealizowane w prognozowanych wysokościach, co przede wszystkim będzie wymagało uzyskania przez Gminę nadwyżek operacyjnych budżetów, a zatem niezwiększania wydatków bieżących i pełnej realizacji dochodów bieżących, jak również utrzymania spłaty długu na zakładanych poziomach.

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.