

Uchwała Nr IV / 262 / 2012

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi

z dnia 22 listopada 2012 roku

w sprawie opinii odnośnie możliwości spłaty kredytu w wysokości 500.000,00 zł.

Po rozpatrzeniu dokumentów przedłożonych przez Gminę Zapolice w sprawie możliwości spłaty kredytu długoterminowego w kwocie 500.000,00 zł z przeznaczeniem 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 2001 roku Dz. U. Nr 55, poz. 577 z późniejszymi zmianami)

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 Zapolice nr XIV/76/2012 z dnia 24 stycznia 2012 roku w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Zapolice na 2012 rok wraz ze zmianami,
- uchwałę Nr XIV/75/12 Rady Gminy Zapolice z dnia 24 stycznia 2012 roku w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Zapolice na lata 2012 – 2022 wraz ze zmianami,
- uchwałę Nr XXIII/148/12 Rady Gminy Zapolice z dnia 11 października 2012 roku w sprawie zaciągnięcia długoterminowego kredytu komercyjnego,

- informację o pozostałych do spłaty kredytach i pożyczkach wynikających z zawartych w przeszłości umów,
- informację o terminach płatności planowanego do zaciągnięcia kredytu wg propozycji kredytobiorcy,
- informacje o inwestycjach realizowanych w 2012 roku,
- informację o udzielonych poręczeniach majątkowych na zasadach określonych prawem cywilnym.

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

W budżecie Gminy Zapolice po dokonanych zmianach w 2012 roku, planowane dochody budżetu kształtują się na poziomie 12.190.417,07 zł, a wydatki w wysokości 13.877.771,58 zł. Deficyt budżetu wynosi 1.687.354,51 zł. Przychody budżetu zaplanowano w kwocie 2.618.337,66 zł, w tym:

- 1.094.000,00 zł stanowią przychody z tytułu pożyczki na wyprzedzające finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej,
- 1.323.830,78 zł stanowią przychody z tytułu kredytów i pożyczek.
- 215.893,37 zł stanowią przychody z tytułu wolnych środków.

W rozchodach budżetu zaplanowano spłaty wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek w kwocie 930.983,15 zł.

W dniu 11 października 2012 roku Rada Gminy Zapolice podjęła uchwałę nr XXIII/148/12 w sprawie zaciągnięcia długoterminowego kredytu komercyjnego. Spłata opiniowanego kredytu planowana jest w latach 2013-2022.

Na podstawie analizy posiadanych dokumentów stwierdzono, że w latach 2012 – 2013, relacje planowanych spłat rat kredytów i pożyczek wraz z należnymi odsetkami do prognozowanych dochodów budżetu, kształtują się następująco:

- w roku 2012 – **9,11%**, po odliczeniu spłat zobowiązań z tytułu pożyczki na wyprzedzające finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków unijnych, wskaźnik ten wynosi **6,53%**,
- w roku 2013 – **18,63%**, po odliczeniu spłat zobowiązań z tytułu pożyczki na wyprzedzające finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków unijnych, wskaźnik ten wynosi **10,70%**.

Powyższe wskaźniki spełniają 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 2012 roku wynosi **4.344.545,93 zł**, co stanowi **35,64%** planowanych dochodów budżetu.. W świetle art. 170 ust. 1 i 2 ww. ustawy o finansach publicznych, górna granica tego wskaźnika wynosi 60 %. W roku 2013 relacja powyższa wynosi 14,40 %, Przepisy art.170 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 roku o finansach publicznych (Dz. U. Nr 249, poz. 2104 z późniejszymi zmianami) 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).

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 zaciąganej pożyczki, przedstawiać się będą następująco:

Lata	Relacja planowanej łącznej kwoty spłat z art. 243 ufp	Maksymalny dopuszczalny wskaźnik spłaty z art. 243 ufp
2014	4,10%	4,17%
2015	3,74%	4,56%
2016	3,39%	5,17%
2017	2,68%	3,03%
2018	2,39%	2,58%

2019	2,07%	2,10%
2020	1,57%	1,71%
2021	1,19%	1,39%
2022	0,28%	1,09%

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. 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 latach 2014, 2018, 2019, 2020, 2021 poziom spłat zobowiązań zbliżony jest do dopuszczalnego wskaźnika. Wskazuje się zatem na potrzebę bieżącego monitorowania sytuacji finansowej 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.

PRZEWODNICZĄCY
SKŁADU ORZEKAJĄCEGO
mgr Grażyna Kos