

Uchwała Nr IV / 305 / 2012

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi

z dnia 10 grudnia 2012 roku

w sprawie opinii odnośnie możliwości spłaty kredytu w wysokości 700.000,00 zł.

Po rozpatrzeniu dokumentów przedłożonych przez Gminę Mokrsko w sprawie możliwości spłaty kredytu długoterminowego w wysokości 700.000,00 zł. z przeznaczeniem na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych 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)

postanowił:

wydać opinię z istotną uwagą zawartą w uzasadnieniu w przedmiocie możliwości spłaty powyższego kredytu.

Uzasadnienie

Skład Orzekający wydał przedmiotową opinię w oparciu o następujące dokumenty:

- uchwałę budżetową Rady Gminy Mokrsko nr XVII/94/12 z dnia 27 stycznia 2012 roku w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Mokrsko na rok 2012 wraz ze zmianami,
- uchwałę Nr XVII/93/12 Rady Gminy Mokrsko z dnia 27 stycznia 2012 roku w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Mokrsko na lata 2012 – 2019 wraz ze zmianami,
- uchwałę Nr XXVII/149/12 Rady Gminy Mokrsko z dnia 23 listopada 2012 roku w sprawie zaciągnięcia długoterminowego kredytu bankowego,
- wskaźniki i relacje poziomu zadłużenia na lata 2012-2019,

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

Przeprowadzona przez Skład Orzekający analiza ww. materiałów wykazała, co następuje:

W budżecie Gminy Mokrsko, po dokonanych zmianach w 2012 roku, planowane dochody budżetu kształtują się na poziomie 18.431.521,44 zł, a wydatki w wysokości 20.359.154,65 zł. Deficyt budżetu wynosi 1.927.633,21 zł. Przychody budżetu zaplanowano w kwocie 4.300.798,36 zł, w tym:

- 1.067.312,84 zł stanowią przychody z tytułu pożyczki na wyprzedzające finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej,
- 3.233.485,52 zł stanowią przychody z tytułu kredytów i pożyczek.

W rozchodach budżetu zaplanowano spłaty wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek w kwocie 2.373.165,15 zł.

W dniu 23 listopada 2012 roku Rada Gminy Mokrsko podjęła uchwałę nr XXVII/149/12 w sprawie zaciągnięcia długoterminowego kredytu z przeznaczeniem na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek. Spłata opiniowanego kredytu przypadać będzie na lata 2016 – 2019.

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 – **15,83%**, po odliczeniu spłat kwoty pożyczki na wyprzedzające finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków unijnych, wskaźnik ten wyniesie **14,07%**,
- w roku 2013 – **8,91%**.

Zgodnie z art. 169 ust.1 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 roku o finansach publicznych (Dz. U. Nr 249, poz. 2104 z późniejszymi zmianami) ww. wskaźniki 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. Przepisy powyższe 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).

Prognozowana kwota długu na koniec 2012 roku wynosi **11.433.025,99 zł**, co stanowi **62,03%** planowanych dochodów budżetu. W roku 2013 relacja ta kształtuje się na poziomie **65,91%**. Po uwzględnieniu odliczeń, wynikających z art.170 ust.3 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 roku o finansach publicznych, wskaźniki te kształtują się odpowiednio: **56,24% i 56,49%**. Zgodnie z art. 170 ust.1 ww. ustawy o finansach publicznych wskaźniki te nie mogą 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 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	Relacja planowanej łącznej kwoty spłat z art. 243 ufp (bez wyłączeń)	Relacja planowanej łącznej kwoty spłat z art. 243 ufp (po uwzględnieniu wyłączeń określonych w ust. 3)	Maksymalny dopuszczalny wskaźnik spłaty z art. 243 ufp
2014	9,24%	9,24%	9,27%
2015	17,69%	4,65%	17,64%
2016	14,49%	14,49%	24,37%

2017	13,96%	13,96%	23,73%
2018	13,39%	13,39%	23,48%
2019	12,95%	12,95%	24,52%

Reasumując powyższe, Skład Orzekający stwierdza, że relacja wyliczona na podstawie art. 169 ust. 1 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 roku o finansach publicznych w roku 2012 wynosi **15,83 %** i przekracza próg ustawowy 15 %. Po uwzględnieniu jednak odliczeń wynikających z art. 169 ust. 3 pkt 1 tej ustawy, wskaźnik ten kształtuje się na poziomie - **14,07%** i zachowuje zgodność z wymogami ustawy. Wskaźnik zadłużenia Gminy, wynikający z art. 170 ust.1 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 roku o finansach publicznych wynosi na koniec 2012 roku **62,03 %**, a na koniec 2013 – **65,91 %**, czyli przekroczony został próg ustawowy 60 %. Po uwzględnieniu odliczeń wynikających z art.170 ust.3 powyższej ustawy wskaźnik ten mieści się w granicach ustawowych i wynosi **56,24% w 2012 roku i 56,49% w 2013 roku**. W przedmiocie natomiast wymogów dotyczących spłat zobowiązań wynikających z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych, Skład Orzekający zauważa że w roku 2014 poziom spłat zobowiązań zbliżony jest do dopuszczalnego wskaźnika maksymalnego. Wskazuje się zatem na potrzebę bieżącego monitorowania sytuacji finansowej Gminy w celu niedopuszczenia do przekroczenia maksymalnego wskaźnika wynikającego z art.243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych.

Mając na względzie powyższe, w ocenie Składu Orzekającego, Gmina Mokrsko nie ma możliwości dalszego zaciągania zobowiązań długoterminowych.

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