

## Uchwała Nr IV/227/2011

### Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi z dnia 22 września 2011 roku

w sprawie opinii odnośnie możliwości spłaty kredytu w kwocie 59.200 zł.

Po rozpatrzeniu dokumentów przedłożonych przez Gminę Zapolice w sprawie możliwości spłaty kredytu, na sfinansowanie planowanego deficytu z przeznaczeniem na zadanie pn. „Budowa sieci kanalizacji sanitarnej wraz z przyłączami dla m. Paprotnia, Małżynek, gm. Zapolice, zadanie I etap II i III”,

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 pozytywną w przedmiocie możliwości spłaty powyższego kredytu.

### **Uzasadnienie**

Skład Orzekający wydał przedmiotową opinię w oparciu o dokumenty złożone w dniach 29 sierpnia i 7 września 2011 roku, a mianowicie:

- Uchwałę Nr IX/47/11 Rady Gminy Zapolice z dnia 29 czerwca 2011 roku w sprawie zaciągnięcia kredytu komercyjnego na zadanie, „Budowa sieci kanalizacji sanitarnej wraz z przyłączami dla m. Paprotnia, Małżynek, gm. Zapolice, zadanie I etap II i III”
- informację o wskaźnikach i relacjach poziomu zadłużenia Gminy Zapolice,
- informację o terminach płatności kredytu,
- informację o pozostałych do spłaty kredytach i pożyczkach, wynikających z zawartych w przeszłości umów,



- informacje o inwestycjach realizowanych na terenie gminy,
- informację o poręczeniach majątkowych.

Na podstawie przedłożonych materiałów, Skład Orzekający ustalił, co następuje:

### **1. w latach 2011-2013**

relacje planowanych spłat rat kredytów i pożyczek wraz z należnymi odsetkami do prognozowanych dochodów budżetu w latach 2011 - 2013, kształtują się następująco:

- w roku 2011- **11,24%**, po odliczeniu spłat zobowiązań z tytułu pożyczki na wyprzedzające finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków unijnych, wskaźnik ten kształtuje się w wysokości - **9,41%**,
- w roku 2012 - **8,55%**,
- w roku 2013 - **8,42%**,

Powyższe wskaźniki spełniają wymogi art.169 ust. 1 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 roku o finansach publicznych (Dz. U. Nr 249, poz. 2104 z późniejszymi zmianami) - przepis ten obowiązuje do 31 grudnia 2013 roku, na podstawie art. 85 pkt 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku Przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157, poz. 1241 z późniejszymi zmianami). W świetle tego przepisu, łączna kwota przypadających w danym roku budżetowym:

- 1) spłat rat kredytów i pożyczek, zaciągniętych na finansowanie planowanego deficytu budżetu jednostki samorządu terytorialnego, jak również na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych oraz zaciągniętych pożyczek i kredytów wraz z należnymi w danym roku odsetkami od kredytów i pożyczek zaciągniętych na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetu jednostki samorządu terytorialnego, finansowanie planowanego deficytu budżetu jednostki samorządu terytorialnego, a także na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych oraz zaciągniętych pożyczek i kredytów,
- 2) wykupów papierów wartościowych emitowanych przez jednostki samorządu terytorialnego na finansowanie planowanego deficytu budżetu jednostki samorządu terytorialnego, jak również na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych oraz zaciągniętych pożyczek i kredytów wraz z należnymi



odsetkami i dyskontem od papierów wartościowych emitowanych na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetu jednostki samorządu terytorialnego, finansowanie planowanego deficytu budżetu jednostki samorządu terytorialnego, a także na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych oraz zaciągniętych pożyczek i kredytów,

- 3) potencjalnych spłat kwot wynikających z udzielonych przez jednostki samorządu terytorialnego poręczeń oraz gwarancji
- nie może przekroczyć 15% planowanych na dany rok budżetowy dochodów jednostki samorządu terytorialnego.

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 2011 roku osiągnie wartość **3.477.136,63 zł**, co stanowić będzie **28,63%** planowanych dochodów budżetu. W świetle art. 170 ust. 1 i 2 ww. ustawy o finansach publicznych (przepis ten ma zastosowanie do 31 grudnia 2013 roku, na podstawie art. 85 pkt 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku Przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych) łączna kwota długu jednostki samorządu terytorialnego na koniec roku budżetowego nie może przekroczyć 60% wykonanych dochodów ogółem tej jednostki w tym roku budżetowym, a w trakcie roku budżetowego łączna kwota długu jednostki samorządu terytorialnego na koniec kwartału nie może przekraczać 60% planowanych w danym roku budżetowym dochodów tej jednostki. W latach 2012 - 2013 relacja wynikająca z powyższego przepisu prawa spełnia wymogi ustawowe.

## **2. w latach 2014-2021**

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 nowe zasady zadłużania jednostek samorządu terytorialnego, 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.

Z przedłożonych materiałów wynika, że w latach 2014 - 2021 poziom spłat zobowiązań Gminy Zapolice kształtować się będzie poniżej dopuszczalnego limitu. Prognozowane bowiem relacje wyliczone na podstawie art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych, spełniają wymogi określone przepisami prawa i przedstawiać się będą następująco:

| lata | Relacja planowanej łącznej kwoty spłat z art. 243 ufp | < | Maksymalny dopuszczalny wskaźnik spłaty z art. 243 ufp |
|------|---|---|--|
| 2014 | 5,35%   | < | 5,61%  |
| 2015 | 5,11%   | < | 6,10%  |
| 2016 | 4,98%   | < | 5,08%  |
| 2017 | 3,85%   | < | 4,01%  |
| 2018 | 3,52%   | < | 3,63%  |
| 2019 | 3,05%   | < | 3,13%  |
| 2020 | 2,52%   | < | 2,54%  |
| 2021 | 2,11%   | < | 2,13%  |

Biorąc powyższe pod uwagę, postanowiono jak w sentencji.

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 ORZĘDZĄCEGO  
mgr Grażyna Kos