

UCHWAŁA Nr III/249/2010

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi z dnia 11 października 2010 roku w sprawie opinii o możliwości spłaty pożyczki długoterminowej przewidzianej do zaciągnięcia przez Gminę Kutno

Działając na podstawie art. 13 pkt 1 ustawy z dnia 7 października 1992 roku o regionalnych izbach obrachunkowych (tekst jednolity Dz. U. z 2001r. Nr 55, poz. 577 z późn. zm.), art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157, poz. 1240 z późn. zm.) w związku z art. 121 ust. 7 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku Przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157, poz. 1241) Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi:

1. Agnieszka Kamyczek-Maszewska – przewodniczący
2. Lucyna Józefa Michejda – członek
3. Bogusław Wenus – członek

w związku z wnioskiem Wójta Gminy Kutno o wydanie opinii o możliwości spłaty pożyczki długoterminowej

uchwała, co następuje:

Wydać pozytywną opinię w odniesieniu do możliwości spłaty pożyczki długoterminowej planowanej do zaciągnięcia w 2010 roku w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi w wysokości 3.365.449 zł z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu 2010, 2011 i 2012 roku, związanego z realizacją zadania inwestycyjnego pn. „Kanalizacja sołectwa Gołębiew – etap I”.

Uzasadnienie

Po zapoznaniu się z wnioskiem Wójta Gminy Kutno w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty pożyczki przewidzianej do zaciągnięcia w 2010 roku, Skład Orzekający wydał opinię przedstawioną w sentencji uchwały.

Z posiadanych materiałów wynika, że pożyczkę w kwocie 3.365.449 zł Rada Gminy Kutno zaplanowała zaciągnąć zgodnie z treścią art. 89 ust. 1 pkt 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych, tj. na pokrycie planowanego deficytu budżetowego w 2010 roku. Pożyczka będzie uruchomiona w transzach w latach 2010-2012 i zostanie przeznaczona na finansowanie planowanego deficytu budżetu w roku 2010 w wysokości 702.849 zł, finansowanie deficytu budżetu w 2011 roku w wysokości 1.362.600 zł oraz finansowanie deficytu budżetu 2012 roku w wysokości 1.300.000 zł, związanego z realizacją zaplanowanego w budżecie gminy zadania inwestycyjnego wieloletniego pn. „Kanalizacja sołectwa Gołębiew – etap I”, wskazanego w tabeli nr 8, stanowiącej załącznik do uchwały budżetowej na 2010 rok pn. Limity wydatków na wieloletnie programy inwestycyjne, w dziale 010, rozdziale 01010.

Transza pożyczki z 2010 roku w wysokości 702.849 zł została ujęta jako źródło finansowania deficytu planowanego na 2010 rok w kwocie 3.383.112,16 zł, w przedłożonej Regionalnej Izby Obrachunkowej Uchwale Rady Gminy Kutno Nr

XXXVII/208/2010 z dnia 26 stycznia 2010 roku w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Kutno na 2010 rok, zmienionego uchwałą Nr XLV/254/2010 z dnia 27 września 2010 roku. Planowana do zaciągnięcia pożyczka mieści się w ustalonym (zgodnie z art. 212 ust. 1 pkt 6 ustawy o finansach publicznych) w § 1 Uchwały Nr XLI/232/2010 Rady Gminy z dnia 25 maja 2010 roku w sprawie zmian budżetu – limicie zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek zaciąganych na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w wysokości 4.695.000 zł.

W sprawie zaciągnięcia przedmiotowej pożyczki Rada Gminy Kutno wyraziła swoją wolę podejmując w dniu 27 września 2010 roku Uchwałą XLV/252/2010 w sprawie zaciągnięcia długoterminowej pożyczki w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi. Spłatę pożyczki przewidziano w latach 2013 – 2020.

Wydając opinię, Skład Orzekający wziął pod uwagę zapisy zawarte w uchwale budżetowej na rok 2010 oraz stopień zadłużenia jednostki przedstawiony w prognozie długu sporządzonej na lata 2010-2020.

Spłata rat kredytów i pożyczek przypadających w 2010 rok oraz odsetek od tych kredytów i pożyczek wyniesie 270.945 zł, co stanowić będzie 1,37 % planowanych dochodów jednostki i nie będzie w sprzeczności z przepisem zamieszczonym w art. 169 ust. 1 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 roku o finansach publicznych (Dz. U. Nr 249, poz. 2104 z późn. zm.) w związku z art. 121 ust. 7 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku Przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych, tj. nie przekroczy 15 % planowanych dochodów Gminy. Poddając analizie prognozę długu sporządzoną na lata 2010-2020, uwzględniającą w poszczególnych latach planowane wysokości dochodów i wydatków, zaciągnięte już oraz planowane do zaciągnięcia zobowiązania, należy uznać, iż łączne spłaty rat kredytów i pożyczek w latach 2010 - 2013 nie przekroczą tego wskaźnika.

Wskaźnik obliczony na podstawie przepisu art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych w latach 2014-2020 przedstawia poniższa tabela:

| Wyszczególnienie | 2014 | 2015 | 2016 | 2017 | 2018 | 2019 | 2020 |
|---|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| Średnia arytmetyczna z trzech lat poprzedzających rok budżetowy wyliczona wg art. 243 ustawy o f.p. | 0,0595 | 0,0794 | 0,0917 | 0,1025 | 0,1112 | 0,1199 | 0,141 |
| Wskaźnik spłaty zobowiązań | 0,0485 | 0,0463 | 0,0439 | 0,0194 | 0,0177 | 0,0159 | 0,0148 |

Biorąc pod uwagę wymogi wynikające z art. 243 ustawy o finansach publicznych, Skład Orzekający wskazuje, że najtrudniejsza sytuacja występuje w 2014 roku, gdy różnica pomiędzy średnią arytmetyczną z trzech lat poprzedzających rok budżetowy a wskaźnikiem spłaty zobowiązań dla tego roku będzie wynosiła tylko 0,011, czyli 1,1 %. Począwszy od 2015 roku różnica ta zwiększa się w każdym kolejnym roku. Zatem w latach 2014-2020 powinna zostać zachowana relacja wynikająca z wyżej cytowanego przepisu, pod warunkiem osiągnięcia w analizowanym okresie planowanych dochodów oraz nie zwiększania w sposób znaczący wskaźnika spłaty zobowiązań w 2014 roku.

Łączna kwota przewidywanego na dzień 31 grudnia 2010 roku długu wynosić będzie 2.024.344 zł, co stanowić będzie 10,23 % planowanych dochodów jednostki. Taki poziom zadłużenia Gminy Kutno nie stanowi naruszenia przepisu art. 170 ww. ustawy o finansach publicznych w związku z art. 121 ust. 7 ustawy Przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych, tj. nie przekroczy 60 % planowanych dochodów jednostki.

Od opinii wyrażonej w uchwale na podstawie art. 20 ustawy z dnia 7 października 1992 roku o regionalnych izbach obrachunkowych służy Wójtowi Gminy odwołanie do pełnego składu Kolegium Izby.