

U c h w a ł a N r I V / 7 3 / 2 0 1 0

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi z dnia 28 kwietnia 2010 roku

w sprawie opinii odnośnie możliwości spłaty pożyczki w kwocie 850.000,00 zł.

Po rozpatrzeniu dokumentów przedłożonych przez Gminę Czastary w sprawie możliwości spłaty pożyczki w wysokości 850.000,00 zł na sfinansowanie planowanego deficytu z przeznaczeniem na zadanie pn. „Budowa kanalizacji sanitarnej wraz z wymianą linii wodociągowej azbestowo-cementowej w miejscowości Czastary”.

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi:

1. Grażyna Kos - przewodnicząca
2. Agnieszka Kamyczek – Maszewska - członek
3. Barbara Polowczyk - członek

działając na podstawie art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157, poz. 1240) 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:

opiniuje się z uwagami zawartymi w uzasadnieniu możliwość spłaty powyższej pożyczki.

U z a s a d n i e n i e

Skład Orzekający wydając przedmiotową opinię rozpatrzył następujące dokumenty:

- uchwałę Nr XXVI/147/2010 Rady Gminy w Czastarach z dnia 31 marca 2010 r. w sprawie zaciągnięcia pożyczki na finansowanie planowanego deficytu budżetu,

- zestawienie przepływów pieniężnych, obejmujące wykonane oraz prognozowane dochody i wydatki budżetu w latach 2008 – 2020,
- informację o pozostałych do spłaty pożyczkach i kredytach, wynikających z zawartych w przeszłości umów,
- informację o terminach płatności pożyczki według propozycji pożyczkodawcy,
- informacje o inwestycjach realizowanych na terenie Gminy,
- informację o całkowitym koszcie przedsięwzięcia inwestycyjnego,
- informację o poręczeniach majątkowych na zasadach określonych prawem cywilnym,
- informację o prognozie długu.

Na podstawie przedłożonych materiałów, Skład Orzekający ustalił, że relacje planowanych spłat rat kredytów i pożyczek wraz z należnymi odsetkami do prognozowanych dochodów budżetu w 2010 roku oraz w latach obejmujących spłatę zaciąganej pożyczki, kształtują się następująco:

- w roku 2010 – 12,59%,
- w roku 2011 – 29,40%, po odliczeniu pożyczki na wyprzedzające finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków unijnych, wskaźnik ten kształtuje się w wysokości 11,60%,
- w roku 2012 – 12,47%,
- w roku 2013 – 11,94%,
- w roku 2014 – 7,79%,
- w roku 2015 – 6,23%,
- w roku 2016 – 3,86%,
- w roku 2017 – 0,83%,
- w roku 2018 – 0,81%,
- w roku 2019 – 0,80%,
- w roku 2020 – 0,79%,

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) w związku z art. 85 pkt 3 ustawy Przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych z dnia 27 sierpnia 2009 roku (Dz. U. Nr 157, poz. 1241 późniejszymi zmianami), 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.

Na podstawie art. 169 ust 3 wyżej wymienionej ustawy, ograniczeń określonych w ust 1 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 2010 roku osiągnie wartość 7.273.314,50zł, co stanowić będzie 74,42% planowanych dochodów budżetu. Po odliczeniu kwoty pożyczki na wyprzedzające finansowanie zadania realizowanego z udziałem środków unijnych wskaźnik ten wyniesie 53,96%. W świetle art. 170 ust.

1 i 2 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 roku o finansach publicznych w związku z art. 85 pkt 3 ustawy Przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych z dnia 27 sierpnia 2009 roku 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. Ograniczeń tych na podstawie art. 170 ust. 3 powołanej wyżej ustawy o finansach publicznych 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. Zatem relacja wyliczona w oparciu o przytoczone przepisy prawa, na koniec 2010 roku spełnia wymogi ustawowe. Relacje te są również zachowane w latach następnych, objętych analizą.

Biorąc pod uwagę powyższe ustalenia, Skład Orzekający zwraca uwagę, że w latach 2010-2013 występuje wysoki wskaźnik - przekraczający 10% - obciążenia dochodów budżetu spłatami rat kredytów i pożyczek oraz odsetkami od tychże zobowiązań. Ponadto prognozowana kwota zadłużenia Gminy na koniec 2010 roku, w relacji do planu dochodów budżetu również kształtuje się na wysokim poziomie. Zatem Skład Orzekający wskazuje na ograniczoną możliwość dalszego zaciągania zobowiązań długoterminowych.

Biorąc powyższe pod uwagę, postanowiono jak w sentencji uchwały.