

U c h w a ł a N r I V / 1 5 5 / 2 0 1 0

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi z dnia 8 grudnia 2010 roku

w sprawie opinii odnośnie możliwości spłaty pożyczki w kwocie 169.693 zł.

Po rozpatrzeniu dokumentów przedłożonych przez Gminę Mokrsko w sprawie możliwości spłaty pożyczki w wysokości 169.693 zł na finansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy na realizację zadania: „Termomodernizacja budynku usługowego z częścią mieszkalną Ożarów 1”,

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi:

- | | | |
|------------|-----------|------------------|
| 1. Grażyna | Kos | - przewodnicząca |
| 2. Beata | Kaczmarek | - 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 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 w przedmiocie możliwości 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 LII/295/10 Rady Gminy Mokrsko z dnia 10 listopada 2010 roku w sprawie zaciągnięcia długoterminowej pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi na finansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy Mokrsko,
- zestawienie przepływów pieniężnych, obejmujące wykonane oraz prognozowane dochody i wydatki budżetu w latach 2008 – 2018,
- informację o pozostałych do spłaty kredytach i pożyczkach wynikających z zawartych w przeszłości umów,
- informację o terminach spłat zaciąganej pożyczki,
- informację o prognozie długu.

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

1. W latach 2010 – 2013:

Relacje planowanych spłat rat kredytów i pożyczek wraz z należnymi odsetkami do prognozowanych dochodów budżetu kształtują się następująco:

- w roku 2010 – 8,26%,
- w roku 2011 – 16,44%, po odliczeniu spłat zobowiązań z tytułu pożyczki na wyprzedzające finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków unijnych, wskaźnik ten kształtuje się w wysokości 9,87%,
- w roku 2012 – 14,65%,
- w roku 2013 – 14,73%.

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). 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 2010 roku osiągnie wartość 7.933.816,21 zł, co stanowić będzie 50,97% planowanych dochodów budżetu. Po odliczeniu kwot pożyczki na wyprzedzające finansowanie zadań realizowanych

z udziałem środków unijnych wskaźnik ten wyniesie 43,69%. W świetle art. 170 ust. 1 i 2 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 roku 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. 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 roku 2010 spełnia wymogi ustawowe. W latach 2011 – 2013 relacje te również zachowują zgodność z wymogami ww. ustawy.

2. W latach 2014 – 2016:

Stosownie do postanowień art. 121 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku Przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157, poz. 1241 z późniejszymi zmianami), począwszy od roku 2014 zacznie obowiązywać przepis art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych. W świetle tego przepisu wysokość wskaźnika stanowiącego górną dopuszczalną granicę obciążenia budżetu jednostki samorządu terytorialnego spłatami wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek, wykupem papierów wartościowych oraz potencjalnymi spłatami kwot z tytułu 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 przedłożonej prognozy kwoty długu wynika, że w latach 2015-2016 relacje wyliczone w oparciu o ww. przepis prawa spełniają wymogi ustawowe. Natomiast w roku 2014 relacja przekracza średnią arytmetyczną, o której mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych.

Analizując kształtowanie się relacji w latach 2012-2013, wynikających z obowiązującego do końca 2013 roku art. 169 ust. 1 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 roku o finansach publicznych, Skład Orzekający zwraca uwagę na wysokie obciążenie dochodów budżetu spłatami rat kredytów i pożyczek oraz odsetkami od tych zobowiązań, zbliżające się do granicy 15%. W tej sytuacji wskazuje się na ograniczoną możliwość zaciągania dalszych zobowiązań, których spłata przypadłaby w latach 2012-2013. Natomiast kształtowanie się wskaźnika w roku 2014, który przekracza próg ustawowy, wynikający z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych, powoduje iż zachodzi konieczność dokonania analizy i dostosowania budżetów w taki sposób, aby relacja wyliczona w oparciu o ww. przepis spełniała wymogi ustawowe.

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.