

Uchwała nr V/ 4 /2010
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi
z dnia 4 marca 2010 roku
w sprawie opinii dotyczącej możliwości spłaty pożyczki długoterminowej zaciąganej
przez Gminę Żelechlinek na pokrycie planowanego deficytu budżetu na 2010 rok.

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 późniejszymi zmianami) i art. 91 ust.2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009r. o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157, poz.1240) Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi:

- | | |
|-----------------------|------------------|
| 1.Beata Kaczmarek | - przewodnicząca |
| 2.Małgorzata Michałek | - członek |
| 3.Urszula Wiktorowska | - członek |

uchwała, co następuje:

Wyraża opinię pozytywną, co do możliwości spłaty pożyczki długoterminowej zaciąganej przez Gminę Żelechlinek w wysokości 1.910.000,00 (słownie złotych: jeden milion dziewięćset dziesięć tysięcy) z przeznaczeniem na pokrycie planowanego deficytu budżetu gminy na 2010 r.

Uzasadnienie

W dniu 18 lutego 2010 roku do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi wpłynął wniosek Wójta Gminy Żelechlinek o wydanie opinii w sprawie możliwości spłaty pożyczki zaciąganej w Banku Gospodarstwa Krajowego O/Łódź na wyprzedzające finansowanie realizacji operacji „Budowa kanalizacji sanitarnej z przyłączami w miejscowości Żelechlin, Modrzewek i sieci przydomowych oczyszczalni ścieków na terenie gminy Żelechlinek wraz z zakupem sprzętu” w ramach Programu Rozwoju Obszarów Wiejskich 2007 – 2013 w wysokości 1.910.000,00 zł. z przeznaczeniem na pokrycie planowanego deficytu budżetu gminy na 2010 rok w związku z realizacją tego projektu.

Podstawą prawną zaciągnięcia w/w pożyczki stanowi Uchwała Nr XLVII/255/2010 Rady Gminy Żelechlinek z dnia 28 stycznia 2010 r. w sprawie uchwalenia budżetu gminy Żelechlinek na 2010 rok, w której uchwalone zostały przychody w wysokości 5.149.520,00 zł z przeznaczeniem na pokrycie planowanego deficytu budżetu w kwocie 3.983.311,00 zł oraz na spłatę zaciągniętych w poprzednich latach budżetowych kredytów i pożyczek w kwocie 1.166.209,00 zł. W wykonaniu postanowień uchwały budżetowej Rada Gminy Żelechlinek w dniu 28 stycznia 2010 roku podjęła także Uchwałę Nr XLVII/260/2010 w

sprawie zaciągnięcia pożyczki z budżetu państwa na wyprzedzające finansowanie w ramach PROW na lata 2007-2013 operacji „Budowa kanalizacji sanitarnej z przyłączami w miejscowości Żelechlin, Modrzewek i sieci przydomowych oczyszczalni ścieków na terenie gminy Żelechlinek wraz z zakupem sprzętu”. **W § 3 uchwały postanowiono, że spłata pożyczki nastąpi po otrzymaniu środków z budżetu Unii Europejskiej.**

Wypełniona została zatem dyspozycja art. 91 ust. 1 ustawy o finansach publicznych, zgodnie z którą suma zaciągniętych kredytów i pożyczek oraz zobowiązań z wyemitowanych papierów wartościowych z przeznaczeniem na finansowanie przejściowego i planowanego deficytu, spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań kredytowo-pożyczkowych oraz na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu UE - nie może przekroczyć kwoty określonej w budżecie. Zarówno bowiem kwota zaciąganej pożyczki jak i przeznaczenie jej na wyprzedzające finansowanie projektu pn. „Budowy kanalizacji sanitarnej..” zostało zaplanowane budżecie. Kwota zaciąganej pożyczki została uwzględniona także w określonym w uchwale budżetowej na 2010 rok limicie zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek, o którym mowa w art. 212 ust. 1 pkt. 6 w związku z art. 89 ust. 1 i art. 90 ustawy o finansach publicznych.

Opinia Składu Orzekającego o możliwości spłaty zaciąganej pożyczki wyrażona w sentencji niniejszej uchwały poprzedzona została analizą załączonej do uchwały budżetowej prognozy długu Gminy Żelechlinek na lata 2010 – 2016.

Możliwość spłaty pożyczki w latach 2010 – 2013 Skład Orzekający ocenił na podstawie obowiązujących - z mocy art. 121 ust. 7 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku Przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych (DZ.U. Nr 157, poz. 1241) - art. 169 i 170 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 roku o finansach publicznych. Zgodnie z art. 169 ust. 1 tej ustawy łączna kwota przypadających do spłaty w danym roku budżetowym rat kredytów i pożyczek oraz odsetek, wykupu papierów wartościowych wraz z odsetkami i dyskontem, potencjalnych kwot wynikających z udzielonych poręczeń – nie może przekroczyć 15 % planowanych na dany rok budżetowy dochodów. Natomiast stosownie do art. 170 ust. 1 ustawy z 30.06.2005 r. łączna kwota długu - do którego zalicza się wartość nominalną wyemitowanych papierów wartościowych, zaciągniętych kredytów i pożyczek, wymagalnych zobowiązań wynikających z odrębnych ustaw, prawomocnych orzeczeń sądu lub ostatecznych decyzji administracyjnych oraz zobowiązań wymagalnych uznanych za bezsporne przez JST – nie może przekroczyć 60 % wykonanych dochodów JST. Z wymienionych wyżej ograniczeń (15 % i 60 %) na podstawie art. 169 ust. 3 i art. 170 ust. 3 ustawy wyłączone zostały zobowiązania kredytowo-pożyczkowe zaciągane w związku z umową zawartą z podmiotem dysponującym środkami z budżetu UE i EFTA. Uwzględniając zatem wyłączenia ograniczeń w odniesieniu do zaciąganej w kwocie 1910.000,00 zł. pożyczki obciążenie budżetu Gminy Żelechlinek w latach 2010 – 2013 spłatą rat kredytów i pożyczek wraz z należnymi odsetkami oraz odsetkami od planowanych kredytów i pożyczek krótkoterminowych (poręczeń Gmina nie udzielała) nie przekroczy 15% planowanych dochodów budżetu. Najwyższy wskaźnik spłaty, tj. 14,28 % wykazuje rok 2010. W latach 2010 – 2013 także dług Gminy nie przekroczy 60 % dochodów budżetu, maksymalny wskaźnik długu przypada na rok 2010 i kształtować się będzie na poziomie 52,92%.

Jednocześnie Skład Orzekający zwraca uwagę, że na podstawie art. 121 ust. 2 ustawy Przepisy wprowadzające u.f.p. począwszy od roku 2014 dotychczasowe limity zadłużenia i jego spłaty (60 % i 15 % dochodów ogółem budżetu JST) zostaną zastąpione limitem

ustalonym indywidualnie dla każdej jednostki samorządu terytorialnego w oparciu o algorytm i na podstawie danych określonych przepisami art. 243 ustawy z dnia sierpnia 2009r. o finansach publicznych (Dz.U. nr 157,poz. 1240). Wprowadzenie od 2014 roku nowego dopuszczalnego wskaźnika zadłużenia jednostek samorządu terytorialnego, stosownie do postanowień art. 122 ust. 3 ustawy Przepisy wprowadzające u.f.p., poprzedzone zostaje trzyletnim okresem dostosowawczym w latach 2011-2013. W tych latach jednostki samorządu terytorialnego zobowiązane zostały do wyliczania relacji, o której mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych i załączania informacji o tej relacji do wieloletniej prognozy finansowej.

W konsekwencji, przy ocenie zdolności jednostki samorządu terytorialnego do spłaty zaciąganych kredytów i pożyczek oraz wykupu papierów wartościowych, Skład Orzekający będzie uprawniony do uwzględnienia prognozy kształtowania się wskaźnika zadłużenia wynikającego z art. 243 ustawy o finansach publicznych w całym okresie spłaty zaciąganego zobowiązania kredytowo-pożyczkowego dopiero od 2011 roku.

Stosownie do ustaleń zawartych powyżej Skład Orzekający postanowił wydać opinię zawartą w sentencji niniejszej uchwały.

***Przewodnicząca
Składu Orzekającego***

Beata Kaczmarek