

Uchwała nr V/116/2010
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi
z dnia 15 czerwca 2010 roku
w sprawie opinii dotyczącej możliwości spłaty kredytu długoterminowego na
sfinansowanie planowanego deficytu budżetu oraz spłatę wcześniej
zaciągniętych kredytów i pożyczek

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.Urszula Wiktorowska | - członek |
| 3. Małgorzata Michałek | - członek |

uchwała, co następuje:

Wyraża opinię pozytywną, co do możliwości spłaty kredytu długoterminowego w kwocie 1.620.000,00 zł zaciąganego przez Gminę Góra Świętej Małgorzaty na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy i spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek.

Uzasadnienie

W dniu 11 czerwca 2010 roku do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi wpłynął wniosek Wójta Gminy Góry Świętej Małgorzaty o wydanie opinii w sprawie możliwości spłaty kredytu w kwocie 1.620.000zł zaciąganego przez Gminę Góra Świętej Małgorzaty na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy i spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek. Przewidywany okres spłaty kredytu ustalony został na lata 2011-2020. Formą zabezpieczenia kredytu jest weksel in blanco.

Podstawę prawną zaciągnięcia przedmiotowego kredytu stanowi budżet Gminy Góra Świętej Małgorzaty uchwalony uchwałą nr 134/XXXII/2010 Rady Gminy Góra Świętej Małgorzaty z dnia 27 stycznia 2010r. w sprawie uchwalenia budżetu gminy na rok 2010 wraz z uchwałami organów Gminy dokonującymi zmian budżetu oraz zarządzenie nr 22/2010 Wójta Gminy Góra Świętej Małgorzaty z dnia 2 czerwca 2010r. w sprawie zaciągnięcia długoterminowego kredytu w 2010r., wydane w ramach upoważnienia udzielonego Wójtowi przez Radę Gminy w § 8 pkt 2 uchwały budżetowej do zaciągania kredytów i pożyczek na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu, spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek

oraz wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu UE.

Opinia wyrażona w sentencji niniejszej uchwały poprzedzona została analizą uchwały budżetowej Gminy Góra Świętej Małgorzaty, w szczególności w zakresie planowanych dochodów i wydatków budżetu Gminy, jej przychodów i rozchodów oraz limitów zobowiązań z tytułu zaciąganych pożyczek i kredytów, o których mowa w art. 212 ust.1 pkt 6 w związku z art. 89 ust. 1 pkt 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych, a także prognozy zadłużenia gminy w 2010r.

Zadanie, na które zaciągana jest pożyczka zostało ujęte w budżecie Gminy Góra Świętej Małgorzaty.

Niniejszą opinią Skład Orzekający ocenił możliwość spłaty zaciąganego kredytu mając na względzie art. 121 ust. 7 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. Przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych (DZ.U. z 2009 r. Nr 157, poz.1241), zgodnie z którym w latach 2010 – 2013 do określenia dopuszczalnego poziomu zadłużenia i jego spłaty jednostek samorządu terytorialnego stosuje się zasady określone w art. 169 i 170 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 r. o finansach publicznych. Zgodnie ze wskazanymi przepisami w przypadku zaciągania kredytów i pożyczek w związku z zawartą umową z podmiotem dysponującym środkami UE oraz innymi środkami zagranicznymi nie podlegającymi zwrotowi, o których mowa w art.5 ust.3 u.f.p. do wyliczenia wskaźnika długu oraz wskaźnika spłat zobowiązań mają zastosowanie wyłączenia ograniczeń, o których mowa w art. 169 ust. 3 oraz art. 170 ust.3 ustawy o finansach publicznych. Gmina Góra Świętej Małgorzaty w 2010r. podjęła decyzję o zaciągnięciu takiej pożyczki i uwzględniła ten fakt w przedłożonej prognozie zadłużenia.

W oparciu o wielkości zawarte w prognozie zadłużenia ustalono, że stan zadłużenia Gminy Góra Świętej Małgorzaty z tytułu przypadających do spłaty w latach 2010 - 2013 rat kredytów i pożyczek wraz z należnymi odsetkami oraz odsetkami od planowanych kredytów i pożyczek krótkoterminowych nie przekroczy 15% dochodów prognozowanych na 2010r. i kształtować się będzie - na dzień wydania opinii – w stosunku do planowanych dochodów budżetu - **na poziomie 4,46%**, a w latach 2011 – 2013 odpowiednio 4.04%, 7,12%, 6,79%. Wypełniona została zatem obowiązująca w latach 2010-2013 zasada określona w art. 169 ust.1 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 roku o finansach publicznych, zgodnie z którą łączna kwota przypadających do spłaty w danym roku budżetowym rat kredytów i pożyczek zaciąganych na pokrycie planowanego deficytu i na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań wraz z należnymi odsetkami, odsetek od zaciąganych kredytów i pożyczek na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu **nie może przekroczyć 15% planowanych na dany rok budżetowy dochodów** tej jednostki. Wskaźnik ten, przy uwzględnieniu wystąpienia okoliczności wskazanych w art. 170 ust.4 i 5 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 o finansach publicznych (gdy środki unijne nie zostaną przekazane lub zostanie orzeczony ich zwrot), nie zostanie zachowany w 2011r., bowiem wystąpienie tych okoliczności spowoduje obciążenie budżetu spłatami w wysokości 33,6% planowanych dochodów budżetu i konieczność uwzględnienia przez Gminę braku możliwości dalszego zadłużania się, aż do czasu spełnienia ustawowych warunków zadłużenia.

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 wyliczenia 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.

Z danych Gminy Góra Świętej Małgorzaty zawartych w przedłożonej do wniosku prognozy kwoty długu wynika, że począwszy od 2014 roku spłata zadłużenia Gminy mieścić się będzie także w nowym wskaźniku liczonym na podstawie art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych, który wejdzie w życie z dniem 1.01.2014 r.

Z przedstawionej przez Wójta Gminy Góra Świętej Małgorzaty prognozy zadłużenia wynika, że na dzień wydania opinii łączna kwota długu Gminy Góra Świętej Małgorzaty na koniec roku budżetowego, stosownie do zasady obowiązującej w latach 2010-2013, określonej w art. 170 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 roku o finansach publicznych 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) **nie przekroczy 60% dochodów tej jednostki i wyniesie 24,11% planowanych na 2010 rok dochodów**, a w przypadku wystąpienia okoliczności wskazanych w art. 170 ust.4 i 5 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 o finansach publicznych wskaźnik ten osiągnie poziom 43,76% planowanych dochodów budżetu.

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

***Przewodnicząca
Składu Orzekającego***

Beata Kaczmarek