

Uchwała nr V/117/2010
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi
z dnia 15 czerwca 2010 roku
w sprawie opinii dotyczącej możliwości spłaty kredytu długoterminowego
z dopłatą do oprocentowania kredytu.

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 z dopłatą do oprocentowania kredytu zaciąganego przez Gminę Góra Świętej Małgorzaty na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy z przeznaczeniem na realizację zadania „Budowa kanalizacji sanitarnej w miejscowościach: Podgórzyce, Góra Świętej Małgorzaty, Bryski, Tum – Gmina Góra Świętej Małgorzaty” w kwocie 311.531,00zł., w tym w roku 2010 w kwocie 60.466,00zł. i w roku 2011 w kwocie 251.065,00zł.

Uzasadnienie

W dniu 11 czerwca 2010 roku do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi wpłynął wniosek Wójta Gminy Góra Świętej Małgorzaty o wydanie opinii w sprawie możliwości spłaty kredytu w kwocie 311.531,00zł. na zadanie „Budowa kanalizacji sanitarnej w miejscowościach: Podgórzyce, Góra Świętej Małgorzaty, Bryski, Tum – Gmina Góra Świętej Małgorzaty”, w tym w roku 2010 w kwocie 60.466,00zł i w roku 2011 w kwocie 251.065,00zł. Przewidywany okres kredytowania wynosi 120 miesięcy, przy zachowaniu 14 miesięcznego okresu karencji. 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 21/2010 Wójta Gminy Góra Świętej Małgorzaty z dnia 2 czerwca 2010r. w sprawie zaciągnięcia długoterminowego kredytu z dopłatą

do oprocentowania kredytu, 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 przez 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 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.

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