

Uchwała nr V/136/2010
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi
z dnia 11 sierpnia 2010 roku
w sprawie opinii dotyczącej możliwości spłaty pożyczki długoterminowej zaciąganej
przez Gminę Lubochnia na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych
ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej

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.Ryszard Paweł Krawczyk | - przewodniczący |
| 2.Ewa Śpionek | - członek |
| 3.Urszula Wiktorowska | - członek |

uchwała, co następuje:

Wyraża pozytywną opinię o możliwości spłaty pożyczki długoterminowej zaciąganej przez Gminę Lubochnia w wysokości 1.250.000,00 zł (słownie złotych: jeden milion dwieście pięćdziesiąt tysięcy) na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej .

Uzasadnienie

W dniu 27 lipca 2010 roku do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi wpłynął wniosek Wójta Gminy Lubochnia o wydanie opinii w sprawie możliwości spłaty pożyczki w kwocie 1.250.000,00 zł zaciąganej w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków Mechanizmu Finansowego Europejskiego Obszaru Gospodarczego oraz Norweskiego Mechanizmu Finansowego – „Budowa kanalizacji sanitarnej dla wsi Glinnik, Nowy Glinnik, Dąbrowa, Marianka w Gminie Lubochnia”. Do wniosku załączona została prognoza kwoty długu Gminy w latach 2008 – 2024 .

Podstawę prawną zaciągnięcia w/w pożyczki stanowi Uchwała Nr LI/232/2010 Rady Gminy Lubochnia z dnia 5 stycznia 2010 roku r. w sprawie uchwalenia budżetu gminy Lubochnia na 2010 rok, w której uchwalone zostały przychody w wysokości 9.288.839,00 zł. z przeznaczeniem na pokrycie planowanego deficytu budżetu w kwocie 8.088.839,63 zł oraz na spłatę zaciągniętych pożyczek w kwocie 1.200.000,00 zł. Źródłami pokrycia

planowanego deficytu są wskazane w uchwale budżetowej kredyty i pożyczki na kwotę 8.088.839,63 zł.

W wykonaniu postanowień uchwały budżetowej Rada Gminy Lubochnia w dniu 23 lipca 2010 r. podjęła Uchwałę Nr LVIII/268/10 w sprawie zaciągnięcia pożyczki pomostowej w kwocie 1.250.000,00 zł w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi na wyprzedzające finansowanie inwestycji pn.: „Budowa kanalizacji sanitarnej dla wsi Glinnik, Nowy Glinnik, Dąbrowa, Marianka w Gminie Lubochnia” współfinansowanej z Mechanizmu Finansowego Europejskiego Obszaru Gospodarczego”. Postanowiono także, że spłata pożyczki następować będzie ze środków pochodzących z budżetu Mechanizmu Finansowego Europejskiego Obszaru Gospodarczego w terminie pozyskania zwrotów, natomiast obsługa zadłużenia z dochodów własnych gminy. Kwota 1.250.000,00 zł dofinansowania wymienionej inwestycji wynika z umowy finansowania Nr PLO413/E2/ 2.1.5/043/09 z dnia 1 września 2009 r. zawartej pomiędzy Gminą Lubochnia a Narodowym Funduszem Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Warszawie, działającym jako instytucja wspomagająca Mechanizmu Finansowego EOG.

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 zostało zaplanowane budżecie. Kwota zaciąganej pożyczki została uwzględniona 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 wyrażona w sentencji niniejszej uchwały poprzedzona została analizą załączoną do wniosku o opinię prognozy długu Gminy Lubochnia na lata 2008 – 2024. **Możliwość spłaty zobowiązań w latach 2010 – 2013 oraz zaciąganej pożyczki w roku 2010** 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, co w przypadku Gminy Lubochnia stanowi kwotę 1.250.000,00 zł.

Uwzględniając zatem kwotę 1.250.000,00 zł zaciąganej pożyczki na wyprzedzające finansowanie działań, obciążenie budżetu Gminy Lubochnia 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 ogółem. Najwyższy wskaźnik spłaty tj. 4,14 % wykazuje rok 2011. W latach 2010 – 2013 także dług Gminy nie przekroczy 60 % dochodów budżetu ogółem, maksymalny wskaźnik długu przypada na rok 2010 i kształtować się będzie na poziomie 27,63 dochodów budżetu ogółem.

Zgodnie jednak z art. 170 ust. 5 ustawy z 30.06.2005 r. w przypadku gdy określone w umowie środki, w tym także środki z pomocy EFTA, nie zostaną przekazane lub po ich przekazaniu orzeczony zostanie ich zwrot, jednostka samorządu terytorialnego nie może emitować papierów wartościowych, zaciągać kredytów, pożyczek oraz udzielać poręczeń i gwarancji do czasu spełnienia warunków, o których mowa w art. 170 ust. 1 i 2 oraz w art. 169 ust. 1 i 2 ustawy o finansach publicznych. Od 1 stycznia 2014 regulacje art. 170 ust. 5 ufp zastępuje art. 243 ust. 1 nowej ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych, przy czym w przypadku obowiązku zwrotu lub nie przekazania warunkiem będzie spełnienie relacji, o której mowa w art. 243 ust. 1 ustawy.

Na podstawie bowiem 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.

Mając na względzie powyższe oraz przedłożoną do wniosku prognozę długu Skład Orzekający **zaopiniował też pozytywnie możliwość spłaty przez Gminę Lubochnia w latach objętych prognozą 2014 – 2024** dotychczas zaciągniętych zobowiązań kredytowo-pożyczkowych oraz planowanych do zaciągnięcia w roku 2010 tj. w nowych warunkach prawnych wprowadzonych ustawą z 27 sierpnia 2009 r. Skład Orzekający stwierdził, że Gmina Lubochnia wykazała, że spłata zobowiązań w tych latach jest realna i nie przekroczy dopuszczalnego progu zadłużenia, określonego na podstawie art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych, który wejdzie w życie z dniem 1.01.2014 r.

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