

Uchwała nr V/137/2010
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi
z dnia 13 sierpnia 2010 roku
w sprawie opinii dotyczącej możliwości spłaty kredytu długoterminowego zaciąganego
przez Gminę Będków 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. Urszula Wiktorowska | - członek |
| 3. Iwona Kopczyńska | - członek |

uchwała, co następuje:

Wyraża pozytywną opinię o możliwości spłaty kredytu długoterminowego zaciąganego przez Gminę Będków w wysokości 1.349.471,00 zł. (słownie złotych: jeden milion trzysta czterdzieści dziewięć tysięcy czterysta siedemdziesiąt jeden) **na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej.**

Uzasadnienie

W dniu 5 sierpnia 2010 roku do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi wpłynął wniosek Wójta Gminy Będków o wydanie opinii w sprawie możliwości spłaty kredytu w kwocie 1.349.471,00 zł zaciąganej w Banku Gospodarstwa Krajowego Oddział w Łodzi na wyprzedzające finansowanie działania „Podstawowe usługi dla gospodarki i ludności wiejskiej” finansowanego z budżetu Unii Europejskiej w ramach PROW i dotyczy inwestycji pn. „Budowa sieci kanalizacji sanitarnej w miejscowościach Będków, Rosocha, Wykno Rudnik”. Do wniosku załączona została prognoza kwoty długu Gminy w latach 2009 – 2019.

Podstawę prawną zaciągnięcia w/w pożyczki stanowi Uchwała Nr XXXII/151/2009 z dnia 30 grudnia 2009 r. w sprawie uchwalenia budżetu gminy na 2010 r. wraz ze zmianami do dnia wydania niniejszej opinii (ostatnia zm. Uchwała Nr XXXVIII/169/10 Rady Gminy w Będkowie z dnia 14 lipca 2010 r. zmieniająca uchwałę w sprawie uchwalenia budżetu gminy na 2010 rok), w której określony został deficyt budżetu na kwotę 2.874.940,60 zł oraz spłata rat kredytów wcześniej zaciągniętych na kwotę 370.000,00 zł. Na pokrycie deficytu

i spłatę zobowiązań w § 5 Uchwały wskazano kredyty w wysokości 3.225.336,60 zł, w tym 1.349.471,00 zł. na wyprzedzające finansowanie wym. wyżej inwestycji oraz wolne środki w kwocie 19.604,00 zł.

W § 7 Uchwały w sprawie uchwalenia budżetu Rada Gminy Będków postanowiła o zaciągnięciu kredytów oraz wskazała, że źródłami ich spłaty w latach 2011- 2013 będą dochody własne gminy. W przypadku jednak zaciągnięcia kredytu na wyprzedzające finansowanie inwestycji należy uściślić zapis w uchwale dotyczący źródeł spłaty tego kredytu, gdyż jego spłata jest dokonywana sukcesywnie w terminach zwrotu wydatków ze środków z budżetu Unii Europejskiej, natomiast obsługa zadłużenia (odsetki) z dochodów własnych gminy. Kwota 1.349.471,00 zł dofinansowania inwestycji wynika z umowy NR 00010-6921-UM0501374/09 z dnia 27 listopada 2009 r. zawartej pomiędzy Gminą Będków a Samorządem Województwa Łódzkiego.

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 kwota zaciąganego kredytu jak i jego przeznaczenie zostało zaplanowane budżecie. Kwota zaciąganego kredytu została uwzględniona też 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 załączonej do wniosku o opinię prognozy długu Gminy Będków na lata 2010 – 2019. **Możliwość spłaty zobowiązań w latach 2010 – 2013 oraz zaciąganego w 2010 r. kredytu** 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 ma miejsce w przypadku Gminy Będków 1.349.471,00 zł. Uwzględniając zatem kwotę 1.349.471,00 zł zaciąganego kredytu na wyprzedzające finansowanie działań, obciążenie budżetu Gminy Będków 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. 5,78 % wykazuje

rok 2011. W latach 2010 – 2013 także dług Gminy nie przekroczy 60 % dochodów budżetu ogółem, maksymalny wskaźnik długu przypada na rok 2013 i kształtować się będzie na poziomie 26,63 % dochodów budżetu ogółem.

Zgodnie jednak z art. 170 ust. 5 ustawy z 30.06.2005 r. w przypadku gdy określone w umowie środki Unii Europejskiej, nie zostaną przekazane lub po ich przekazaniu orzeczone 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 r. 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 Będków w latach objętych prognozą 2014 – 2019** 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 Będków 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.