

Uchwała nr V/ 146 /2010
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi
z dnia 10 września 2010 roku
w sprawie opinii dotyczącej możliwości spłaty kredytu długoterminowego
zaciąganego przez Gminę Żelechlinek na pokrycie planowanego deficytu budżetu
oraz na spłatę zobowiązań w 2010 roku

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 | - przewodniczący |
| 2. Małgorzata Michałek | - członek |
| 3. Urszula Wiktorowska | - członek |

uchwała, co następuje:

Wyraża opinię, że Gmina Żelechlinek posiada możliwość spłaty zaciąganego kredytu długoterminowego w łącznej kwocie 1.373.000,00 zł (słownie złotych: jeden milion trzysta siedemdziesiąt trzy tysiące) z przeznaczeniem na pokrycie planowanego deficytu budżetu w roku 2010 oraz na spłatę zaciągniętych w poprzednich latach kredytów.

Uzasadnienie

W dniu 17 sierpnia 2010 r. do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi wpłynął wniosek Wójta Gminy Żelechlinek o wydanie opinii w sprawie możliwości spłaty kredytów w łącznej kwocie 1.373.000,00 zł. Do wniosku załączona została prognoza kwoty długu Gminy Żelechlinek w latach spłaty zaciąganych zobowiązań tj. 2010 – 2015.

Zaciągany kredyt zostanie przeznaczony na finansowanie planowanego deficytu powstałego w związku z realizacją następujących zadań inwestycyjnych :

- budowa sieci kanalizacji sanitarnej z przyłączami w m. Żelechlin, Modrzewek i sieci przydomowych oczyszczalni ścieków na terenie Gminy Żelechlinek wraz z zakupem sprzętu - **640.000,00 zł.**
- zagospodarowanie terenu przy budynku OSP w Żelechlinku poprzez utwardzenie placu, wykonanie sceny letniej oraz ułożenie chodników - **358.000,00 zł.**
- remont drogi w m. Kopiec – Czechowice - **200.000,00 zł.**
- remont drogi w miejscowości Świniokierz Dworski – Żelechlin - **175.000,00 zł.**

Podstawę prawną zaciągnięcia w/w kredytów stanowi Uchwała Nr XLVII/255/2010 Rady Gminy Żelechlinek z dnia 28 stycznia 2010 r. w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Żelechlinek na rok 2010 (ze zmianami do dnia 29.07.2010 r.) , w którym uchwalony został

deficyt budżetu na kwotę 2.295.897,00 zł. oraz spłata zobowiązań kredytowo-pożyczkowych na kwotę 1.574.147,00 zł. Na pokrycie deficytu budżetu oraz na spłatę zobowiązań Gmina Żelechlinek zaplanowała przychody z tytułu pożyczek i kredytów na kwotę 3.283.000,00 zł. oraz wolne środki z tytułu rozliczeń kredytów i pożyczek z lat ubiegłych w kwocie 587.044,00 zł. W dniu 28 stycznia 2010 roku Uchwałą Nr XLVII/255/2010 Rady gminy zaciągnięty został kredyt w kwocie **1.910.000,00 na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej , przy czym planowana spłata z tytułu refundacji w roku budżetowym wynosić będzie 895.521,00 zł.**

W dniu 29 lipca Rada Gminy Żelechlinek podjęła uchwały w sprawie zaciągnięcia kredytów :

➤ Uchwała Nr LII/287/2010 Rady Gminy Żelechlinek z dnia 25 czerwca 2010 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego na zadanie „Budowa sieci kanalizacji sanitarnej z przyłączami w m. Żelechlin, Modrzewek i sieci przydomowych oczyszczalni ścieków na terenie gminy Żelechlinek wraz z zakupem sprzętu” oraz Uchwałą Nr LIII/292/2010 Rady Gminy Żelechlinek z dnia 29 lipca 2010 roku w sprawie zmian w uchwale Nr LII/287/2010 Rady Gminy Żelechlinek , spłata w latach 2011-2014.

➤ Uchwała Nr LII/288/2010 Rady Gminy Żelechlinek z dnia 25 czerwca 2010 roku w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego na zadanie „Zagospodarowanie terenu przy budynku OSP w Żelechlinku poprzez utwardzenie placu, wykonanie sceny letniej oraz ułożenie chodników” oraz uchwałą Nr LIII/293/2010 Rady Gminy Żelechlinek z dnia 29 lipca 2010 roku w sprawie zmian w uchwale Nr LII/288/2010 , spłata w latach 2011-2014.

➤ Uchwała Nr LII/285/2010 Rady Gminy Żelechlinek z dnia 25 czerwca 2010 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego na zadanie „Remont drogi w m. Kopiec – Czechowice” oraz Uchwałą Nr LIII/290/2010 Rady Gminy Żelechlinek z dnia 29 lipca 2010 r. w sprawie zmian w uchwale Nr LII/285/2010 r., spłata w latach 2011-2014.

➤ Uchwała Nr LII/286/2010 Rady Gminy Żelechlinek z dnia 25 czerwca 2010 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego na zadanie „Remont drogi Świniokierz Dworski – Żelechlin” oraz Uchwałą Nr LIII/291/2010 Rady Gminy Żelechlinek z dnia 29 lipca 2010 roku w sprawie zmian Uchwałą Nr LII/286/2010, spłata w latach 2011-2014.

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 Gminy Żelechlinek. Kwota zaciąganego kredytu 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 zaciąganego kredytu wyrażona w sentencji niniejszej uchwały poprzedzona została analizą załączonej do uchwały budżetowej oraz do wniosku o opinię prognozy kwoty długu Gminy Żelechlinek na lata 2010 – 2015.

Możliwość spłaty kredytu 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, co w przypadku Gminy Żelechlinek stanowi kwotę 1.910.000,00 zł, zaś planowana spłata rat tych pożyczek w roku 2010 wynosi kwotę 895.521,00 zł oraz w roku 2011 – 1.502.062,00 zł. W odniesieniu opiniowanego kredytu nie mają zastosowania wyłączenia, o których mowa wyżej. W latach 2010 – 2013 spłata 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. Maksymalny wskaźnik spłaty zadłużenia przypada na rok 2012 i wynosi on 8,57 % dochodów ogółem budżetu gminy. W latach 2010 – 2013 także dług Gminy Żelechlinek nie przekroczy 60 % dochodów budżetu, maksymalny wskaźnik długu przypada na rok 2010 i wynosić będzie 23,74 % dochodów budżetu.

Skład Orzekający ocenił także możliwość spłaty zaciąganego kredytu w latach 2014 – 2015 na podstawie przedłożonej wraz z wnioskiem o opinię prognozy kwoty długu, zgodnie bowiem z 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 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz.U. nr 157, poz.1240).

W przypadku Gminy Żelechlinek przedstawiona prognoza dochodów, w tym dochodów bieżących, wydatków bieżących oraz prognozowanych dochodów ze sprzedaży majątku, pozwoliły Składowi Orzekającemu wyrazić opinię, że Gmina Żelechlinek wykazała możliwość spłaty zaciąganego kredytu począwszy od 2014 roku, tj. w nowych warunkach prawnych określonych ustawą z dnia 27 sierpnia 2009 r. Zgodnie z art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych relacja łącznej kwoty przypadających w danym roku budżetowym spłat rat kredytów i pożyczek, wykupów papierów wartościowych, o których mowa w art. 89 ust. 1 pkt. 2 – 4 oraz art. 90, wraz z należnymi odsetkami i dyskontem oraz odsetkami i dyskontem od kredytów, pożyczek i emisji papierów wartościowych zaciąganych na pokrycie przejściowego deficytu budżetu, a także potencjalna kwota spłat udzielonych poręczeń oraz gwarancji, do planowanych przez jednostkę samorządu terytorialnego dochodów budżetu ogółem, nie może przekroczyć średniej arytmetycznej z obliczonych dla ostatnich trzech lat relacji dochodów bieżących tej jednostki powiększonych o dochody ze sprzedaży majątku oraz pomniejszonych o wydatki bieżące, do dochodów ogółem budżetu. Wykazany przez Gminę wskaźnik możliwości spłaty do dochodów ogółem budżetu wynosi

w roku 2014 – 16,14 %, w roku 2015 – 16,75 %. Natomiast prognozowana spłata zadłużenia w tych latach w stosunku do dochodów ogółem budżetu stanowi odpowiednio 7,69% oraz 1,20%.

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

***Przewodnicząca
Składu Orzekającego***

Beata Kaczmarek