

Uchwała nr V/230/2011
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi
z dnia 9 sierpnia 2011 roku
w sprawie opinii dotyczącej możliwości spłaty kredytu zaciąganego przez Gminę
Żelechlinek na finansowanie planowanego deficytu budżetu roku 2011

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 z późn.zmianami) Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi:

- | | |
|------------------------|------------------|
| 1. Małgorzata Michałek | - przewodniczący |
| 2. Roman Drozdowski | - członek |
| 3. Urszula Wiktorowska | - członek |

uchwała, co następuje:

Wyraża pozytywną opinię o możliwości spłaty kredytu długoterminowego zaciąganego przez Gminę Żelechlinek w wysokości 437.000,00 zł (słownie złotych: czterysta trzydzieści siedem tysięcy) na finansowanie planowanego w 2011 r. deficytu budżetu.

Uzasadnienie

Do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi wpłynął wniosek Wójta Gminy Żelechlinek z dnia 7.07.2011 r. N z.3035.17.2011 (uzupełniony w dniu 31.08.2011 r.) o wydanie opinii w sprawie możliwości spłaty kredytu w kwocie 437.000,00 zł zaciąganego w banku komercyjnym na pokrycie planowanego deficytu budżetu w związku z realizacją zadania p.n. „Przebudowa, rozbudowa i termomodernizacja istniejącego budynku na świetlicę wiejską w Żelechlinie”.

Podstawę prawną zaciągnięcia kredytu stanowi Uchwała Nr IV/20/2011 Rady Gminy Żelechlinek z dnia 18 lutego 2011 roku w sprawie uchwalenia budżetu na 2011 rok (ze zmianami do dnia 26.08.2011 r.), w którym uchwalony został deficyt budżetu w kwocie 1.042.883,20 zł. oraz rozchody z tytułu spłat zobowiązań kredytowo-pożyczkowych na kwotę 1.932.344,80 zł. Na pokrycie deficytu i spłatę zobowiązań Gmina Żelechlinek zaplanowała przychody z tytułu pożyczek i kredytów na kwotę 1.887,00,00 zł oraz wolne środki na rachunku bieżącym budżetu, wynikających z rozliczeń kredytów i pożyczek z lat ubiegłych w kwocie 1.088.228,00 zł. Zadanie inwestycyjne, o którym mowa wyżej zostało zaplanowane do realizacji w budżecie roku 2011 r.

W dniu 24 czerwca 2011r. Rada Gminy Żelechlinek podjęła także Uchwałę Nr IV/22/2011 w sprawie: zaciągnięcia kredytu długoterminowego na zadanie „przebudowa, rozbudowa i termomodernizacja istniejącego budynku na świetlicę wiejską w Żelechlinie” w kwocie

437.000,00 zł na finansowanie planowanego deficytu w związku z realizacją tego zadania. Kredyt zostanie spłacony w latach 2012 – 2015 ze środków własnych gminy.

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. Kwota zaciąganego kredytu została uwzględniona także w określonym w uchwale budżetowej na 2011 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 Uchwały Nr IV/21/2011 Rady Gminy Żelechlinek z dnia 18 lutego 2011 roku w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej na lata 2011- 2017 (ze zmianami do dnia 26.08.2011r), w tym prognozy kwoty długu.

Możliwość spłaty kredytu w latach 2012 – 2013 Skład Orzekający ocenił na podstawie obowiązujących w latach 2010 – 2013 przepisów art. 169 i 170 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 roku o finansach publicznych, 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). 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. 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 2013 i wynosić będzie 11,16 % dochodów ogółem budżetu Gminy. W latach 2011 – 2013 także dług Gminy Żelechlinek nie przekroczy 60 % dochodów budżetu, maksymalny wskaźnik długu przypada na rok 2012 i wynosić będzie 32,69 % dochodów budżetu .

Skład Orzekający ocenił także możliwość spłaty zaciąganego kredytu w latach 2014 – 2015 na podstawie 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 sierpnia 2009r. 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 JST 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. W uchwalonej na lata 2011 – 2017 prognozie kwoty długu Gminy w latach 2014 – 2015 dopuszczalny wskaźnik zadłużenia Gminy określony art. 243 ustawy o finansach publicznych nie zostanie przekroczony w żadnym roku budżetowym.

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

**Przewodnicząca
Składu Orzekającego**

Małgorzata Michałek