

Uchwała nr V/223/2012
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi
z dnia 19 lipca 2012 roku
w sprawie opinii dotyczącej możliwości spłaty kredytu długoterminowego
zaciąganego przez Gminę Pęczniew na pokrycie planowanego deficytu
budżetu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań
kredytowo-pożyczkowych

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.Małgorzata Michałek | - przewodniczący |
| 2.Roman Drozdowski | - członek |
| 3.Wojciech Newereńczuk | - członek |

uchwała, co następuje:

Wyraża opinię **pozytywną**, co do możliwości spłaty kredytu długoterminowego zaciąganego przez Gminę Pęczniew w wysokości 1.262.330,00 zł (słownie złotych: jeden milion dwieście sześćdziesiąt dwa tysiące trzysta trzydzieści) z przeznaczeniem na pokrycie planowanego deficytu budżetu gminy oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań kredytowo - pożyczkowych, **przy założeniu realizacji przez Gminę wielkości ustalonych w wieloletniej prognozie finansowej.**

Uzasadnienie

W dniu 17 lipca 2012 roku do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi wpłynął wniosek Wójta Gminy Pęczniew o wydanie opinii w sprawie możliwości spłaty kredytu długoterminowego w wysokości 1.262.330,00 zł zaciąganego na pokrycie planowanego deficytu budżetu Gminy i spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek. W myśl regulacji wynikających z art.212 ust.2 pkt 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych, Rada Gminy w Pęczniewie upoważniła Wójta Gminy do zaciągania kredytów i pożyczek, o których mowa w art.89 ust.1 u.f.p.. Działając w granicach upoważnienia określonego w § 12 Uchwały nr XVI/80/2012 z dnia 27 stycznia 2012 roku w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Pęczniew na 2012 rok - Wójt Gminy w Pęczniewie - Zarządzeniem nr 70/2012 podjętym w dniu 12 lipca 2012 roku postanowił

o zaciągnięciu przedmiotowego kredytu, którego spłata dokonywana będzie z dochodów własnych gminy w latach 2013-2020 .

Opinia Składu Orzekającego o możliwości spłaty zaciąganej pożyczki wyrażona w sentencji niniejszej uchwały poprzedzona została analizą uchwały budżetowej, w szczególności w zakresie 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 oraz prognozy kwoty długu stanowiącą część wieloletniej prognozy finansowej Gminy Pęczniew na lata 2012 – 2015 . Działaniem swym Wójt Gminy w Pęczniewie wypełnił dyspozycję art. 89 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy o finansach publicznych, zgodnie z którą jednostki samorządu terytorialnego mogą zaciągać kredyty i pożyczki na finansowanie planowanego deficytu budżetu jednostki samorządu terytorialnego oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów, bowiem zaciągany kredyt mieści się w ustalonym przez Radę Gminy w Pęczniewie na 2012 rok limicie zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek na finansowanie planowanego deficytu budżetu oraz spłatę zaciągniętych w latach poprzednich zobowiązań. Możliwość spłaty kredytu w latach 2012 – 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 – nie może przekroczyć 60 % planowanych (na koniec roku budżetowego wykonanych) dochodów jednostki samorządu terytorialnego. 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 zobowiązań Gminy Pęczniew na dzień wydania niniejszej opinii nie ma zastosowania. W latach 2012 – 2013 spłata rat kredytów i pożyczek wraz z należnymi odsetkami oraz odsetkami od planowanych kredytów i pożyczek krótkoterminowych oraz spłata potencjalnych kwot wynikających z udzielonych poręczeń **nie przekroczy 15% planowanych dochodów budżetu i wynosić będzie odpowiednio: 8,05%, 9,48%**. Natomiast z prognozy kwoty długu, stanowiącej część wieloletniej prognozy finansowej wynika, że dług Gminy Pęczniew na koniec roku 2012 **nie przekroczy 60 % dochodów budżetu i kształtować się będzie na poziomie 46,30 %**.

Z uwagi na fakt, że od w roku 2014 obowiązywać będą nowe zasady liczenia dopuszczalnego poziomu obciążeń budżetu spłatami rat z tytułu zaciągniętych kredytów, pożyczek, wyemitowanych obligacji i potencjalnych kwot wynikających

z udzielonych poręczeń, określone w art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych, Skład Orzekający przy wydaniu niniejszej opinii wziął również pod uwagę dane wykazane w Uchwale nr XVI/79/2012 Rady Gminy Pęczniew z dnia 27 stycznia 2012 roku w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Pęczniew na lata 2012-2015, z których wynika, że obciążenie budżetu spłatami rat z tytułu zaciągniętych i planowanych do zaciągnięcia zobowiązań nie przekroczy wskaźnika, liczonego na podstawie art. 243 u.f.p.. Biorąc pod uwagę wykonanie dochodów i wydatków budżetu za 2011 rok, wskaźnik maksymalny dla roku 2014 kształtuje się na poziomie **5,49%** (prognozowany wg WPF Gminy – 4,88%) w związku z czym relacja, o której mowa w art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych będzie następująca: wskaźnik maksymalny 5,49 %, a obciążenie budżetu spłatą długu stanowić będzie **4,88%. Natomiast w latach 2015-2020 wskaźnik spłaty długu oscylować będzie na granicach wskaźnika dopuszczalnego.** Mając powyższe na względzie, Skład Orzekający wskazuje, że istotny wpływ na zachowanie zasady z art.243 ufp będzie miało wykonanie założeń budżetu 2012 roku, w tym osiągnięcie planowanych dochodów ze sprzedaży majątku. W prognozie Gmina założyła również, że zobowiązania zaliczane do długu będą zaciągane do roku 2012 roku. Natomiast w latach 2013-2020 spłata wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek sfinansowana zostanie w całości z nadwyżki dochodów nad wydatkami budżetowymi (*nadwyżki budżetowej*). **W ocenie Składu Orzekającego spełnienie przyjętych w prognozie założeń wymaga od Gminy bieżącego monitorowania relacji wynikających z prognozy i ewentualnego dostosowania wysokości planowanych wydatków, jak również kwoty długu i kwot jego spłaty w poszczególnych latach, w celu zachowania prawem przewidzianych ograniczeń zadłużenia wynikających z przepisów ustawowych, przede wszystkim obowiązującego od 2014 roku wskaźnika z art. 243 ustawy o finansach publicznych.**

Przy powyższym, Skład Orzekający zwraca uwagę, że wskazane wyżej wskaźniki ustalone zostały przy założeniu pełnej realizacji przez Gminę Pęczniew dochodów zarówno bieżących, jak i majątkowych, w tym ze sprzedaży majątku utrzymania zakładanego poziomu wydatków, bądź ich ograniczenia oraz osiągnięcia planowanych nadwyżek operacyjnych, co wymaga bardzo konsekwentnego działania w zakresie pozyskiwania zaplanowanych dochodów, jak również dyscypliny w ponoszeniu wydatków.

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

**Przewodniczący
Składu Orzekającego**

Małgorzata Michałek