

Uchwała nr V/226/2012
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi
z dnia 23 lipca 2012 roku
w sprawie opinii dotyczącej możliwości spłaty kredytu długoterminowego
zaciąganego przez Gminę Daszyna na sfinansowanie planowanego
deficytu budżetu 2012 roku oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań.

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 późn. zm.) i art. 91 ust.2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz.U. Nr 157, poz. 1240 z późn. zm.) Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi:

- | | |
|------------------------|------------------|
| 1.Małgorzata Michałek | - przewodnicząca |
| 2.Roman Drozdowski | - członek |
| 3.Wojciech Newereńczuk | - członek |

uchwala, co następuje:

Wyraża **pozytywną** opinię o możliwości spłaty kredytu zaciąganego przez Gminę Daszyna w wysokości 1.549.000,00 zł (słownie: jeden milion pięćset czterdzieści dziewięć tysięcy złotych), w tym w kwocie 430.083,51 zł (słownie: czterysta trzydzieści tysięcy osiemdziesiąt trzy złote i 51/100) z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w roku 2012 oraz w kwocie 1.118.916,49 zł (słownie: jeden milion sto osiemnaście tysięcy dziewięćset szesnaście złotych i 49/100) na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek, **z uwagą zawartą w uzasadnieniu.**

Uzasadnienie

W dniu 10 lipca 2012 roku do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi wpłynął wniosek Wójta Gminy Daszyna o wydanie opinii w sprawie możliwości spłaty kredytu zaciąganego przez Gminę Daszyna w wysokości 1.549.000,00 zł. Zarządzeniem Nr 38/2012 z dnia 5 lipca 2012 roku Wójt Gminy Daszyna postanowił o zaciągnięciu kredytu długoterminowego, który zgodnie z § 1 ust.1 Zarządzenia - przeznaczony zostanie na finansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie 430.083,51 zł oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek w kwocie 1.118.916,49 zł. Spłata kredytu nastąpi do dnia 31 grudnia 2019 roku. Powyższe działanie Wójta Gminy Daszyna mieściło się w granicach upoważnienia określonego w § 8 pkt 2 Uchwały nr XX/113/2012 z dnia 31 stycznia 2012 roku w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Daszyna na rok 2012 – w brzmieniu nadanym na mocy § 1 Uchwały nr XII/135/2012 z dnia 19

marca 2012 roku - na mocy którego Rada Gminy Daszyna, w myśl regulacji wynikających z art. 212 ust.2 pkt 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych, upoważniła Wójta Gminy do zaciągania kredytów i pożyczek, o których mowa w art. 89 ust.1 ustawy o finansach publicznych.

Opinia Składu Orzekającego o możliwości spłaty zaciąganego kredytu 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 zw. z art. 89 ust.1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych oraz prognozy kwoty długu i spłat zobowiązań, stanowiącej część wieloletniej prognozy finansowej Gminy Daszyna na lata 2012 – 2024. Działaniem swym Wójt Gminy Daszyna wypełnił dyspozycję art. 89 ust.1 pkt 2 - 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 pożyczek i kredytów, bowiem zaciągany kredyt mieści się w ustalonym przez Radę Gminy w Daszynie na 2012 rok limicie zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek na finansowanie planowanego deficytu budżetu oraz na spłatę zaciągniętych w latach poprzednich zobowiązań. Możliwość spłaty 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 czerwca 2005 roku łączna kwota długu – nie może przekroczyć 60% 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, po uwzględnieniu których obciążenie budżetu Gminy Daszyna w latach 2012 – 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 i wynosić będzie odpowiednio: 6,23% i 6,52%**. Natomiast z prognozy kwoty długu, stanowiącej część wieloletniej prognozy finansowej wynika, że dług Gminy Daszyna na koniec lat 2012-2013, **przy założeniu osiągnięcia dochodów i utrzymaniu wydatków na poziomie założonym w prognozie, nie przekroczy 60% dochodów budżetu i kształtować się będzie odpowiednio na poziomie: 40,81% i 41,36%**.

Z uwagi na fakt, że od 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 Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Daszyna na lata 2012-2024 (ze zmianami dokonanyymi do dnia 23 lipca 2012 roku), w tym dotyczące prognozy kwoty długu na lata 2012-2024 z których wynika, że obciążenie budżetu spłatami rat z tytułu zaciągniętych i planowanych do zaciągnięcia zobowiązań nie przekroczy wskaźnika, liczonego na podstawie art. 243 ustawy o finansach publicznych.

Skład Orzekający zwraca jednak uwagę, że prognozowany maksymalny wskaźnik spłaty dla roku 2014 wynosi 6,96%, zaś obciążenie budżetu spłatą długu, bez wyłączeń, o których mowa w art. 243 ust.3 ustawy o finansach publicznych, stanowić będzie 30,27%, a po ich uwzględnieniu – 6,72%. Zatem w sytuacji, gdyby prognozowane przez Gminę środki z UE nie wpłynęły bądź orzeczony byłby ich zwrot, w roku 2014 nastąpiłoby przekroczenie, dopuszczalnego przepisem art. 243 ustawy o finansach publicznych, poziomu spłaty.

Skład Orzekający informuje ponadto, że w przypadku utrzymania wskaźnika dopuszczalnego poziomu długu (60%), w roku 2015 może nastąpić przekroczenie 60% prognozy zadłużenia, gdyż relacja kwoty długu Gminy Daszyna do prognozowanych na ten rok dochodów ogółem – wynosić będzie 63,66%.

Jednocześnie Skład Orzekający wskazuje, że dla zachowania ograniczeń wynikających z art. 243 ustawy o finansach publicznych, decydujące znaczenie będzie miało zrealizowanie, począwszy od 2012 roku założonych w prognozie wielkości wskaźników rocznych, na wykonanie których będzie miało wpływ utrzymanie nadwyżki operacyjnej (*różnica między dochodami bieżącymi a wydatkami bieżącymi*) oraz uzyskanie dochodów ze sprzedaży majątku, planowanych w latach 2012-2013 odpowiednio na poziomie: **1.031.190,00 zł, 2.199.473,64 zł oraz w roku 2015 na poziomie 605.000,00 zł, przy wykonanej sprzedaży w I półroczu 2012 roku na poziomie 134.500,01 zł.** W prognozie Gminy przyjęto również, że zobowiązania zaliczane do długu będą zaciągane do roku 2013 roku. Natomiast w latach 2014-2024 spłata wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek sfinansowana zostanie w całości z nadwyżki dochodów nad wydatkami (*nadwyżki budżetowej*), która *de facto*, począwszy od roku 2015, powstanie z nadwyżki dochodów bieżących nad wydatkami bieżącymi (*nadwyżki operacyjnej*). Powyższe 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.

**Przewodnicząca
Składu Orzekającego**

Małgorzata Michałek