

Uchwała nr V/271A /2012
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi
z dnia 22 października 2012 roku
w sprawie opinii dotyczącej możliwości spłaty kredytu długoterminowego
zaciąganego przez Gminę Daszyna na sfinansowanie
planowanego deficytu budżetu 2012 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 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 |

uchwała, co następuje:

Wyraża **pozytywną** opinię, z uwagami zawartymi w uzasadnieniu, co do możliwości spłaty kredytu zaciąganego przez Gminę Daszyna w wysokości 611.000,00 zł (słownie: sześćset jedenaście tysięcy złotych), z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w roku 2012.

Uzasadnienie

W dniu 5 października 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 611.000,00 zł. Zarządzeniem Nr 72/2012 z dnia 3 października 2012 roku Wójt Gminy Daszyna postanowił o zaciągnięciu kredytu długoterminowego, który zgodnie z § 1 ust.1 Zarządzenia - przeznaczony zostanie na finansowanie planowanego deficytu budżetu. Spłata kredytu nastąpi do dnia 31 grudnia 2022 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: 6,10% i 6,24%**. Natomiast z prognozy kwoty długu, stanowiącej część wieloletniej prognozy finansowej wynika, że dług Gminy Daszyna na koniec roku 2012, **przy założeniu osiągnięcia dochodów i utrzymaniu wydatków na poziomie założonym w prognozie, nie przekroczy 60% dochodów budżetu i kształtować się będzie na poziomie 45,46%**, a po uwzględnieniu wyłączeń, o których mowa w art. 170 ust.3 ustawy o finansach publicznych - **wynosić będzie 40,59% planowanych dochodów ogółem budżetu**.

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 27 września 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 8,10%, przy czym obciążenie budżetu spłatą długu, bez wyłączeń, o których mowa w art. 243 ust.3 ustawy o finansach publicznych, stanowić będzie 28,02%, a po ich uwzględnieniu – 6,33%. Zatem w sytuacji, gdyby prognozowane przez Gminę środki z UE nie wpłynęły bądź orzeczone byłyby ich zwrot, w roku 2014 nastąpiłoby przekroczenie, dopuszczalnego przepisem art. 243 ustawy o finansach publicznych, poziomu spłaty.

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 osiągnięcie nadwyżki operacyjnej (*różnica między dochodami bieżącymi a wydatkami bieżącymi*) na poziomie zaplanowanym w roku 2012 oraz podjęcie działań prowadzących do jej zwiększenia w kolejnych latach budżetowych, a także 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. Założenia dotyczące dochodów budżetu z tytułu sprzedaży majątku należy zestawić z danymi z wykonania tych dochodów, które w I półroczu 2012 roku uzyskano w wysokości 134.500,01 zł, tj. na poziomie 13% planu. Należy wskazać, że począwszy od roku 2009, Gmina Daszyna osiągnęła dochody z tytułu sprzedaży majątku tylko w roku 2011 roku, przy czym wykonanie stanowiło 21% planowanych na kwotę 732.310,00 zł dochodów, gdyż wyniosło 153.890,00 zł. Zatem uzyskanie przez Gminę prognozowanych dochodów ze sprzedaży majątku obarczone jest dużym ryzykiem, co powinno stanowić przesłankę do dokonania ponownej oceny możliwości sfinansowania wszystkich zadań inwestycyjnych ujętych w Wieloletniej Prognozie Finansowej, pod kątem zachowania relacji, o której mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych.

Ponadto w prognozie Gminy przyjęto również, że zobowiązania zaliczane do długu będą zaciągane do roku 2013. 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 podjęcia działań celem ograniczenia wydatków bieżących.

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

***Przewodnicząca
Składu Orzekającego***

Małgorzata Michałek