

Uchwała nr V/294/2012
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi
z dnia 23 listopada 2012 roku
w sprawie opinii dotyczącej możliwości spłaty
przez Gminę Zduńska Wola kredytu długoterminowego
zaciąganego na 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 2001 r. 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) 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 długoterminowego kredytu zaciąganego przez Gminę Zduńska Wola w wysokości 1.000.000,00 zł (słownie złotych: jeden milion) z przeznaczeniem na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów, przy założeniu pełnej realizacji wielkości ustalonych przez Gminę w Wieloletniej Prognozie Finansowej.

Uzasadnienie

W dniu 9 listopada 2012 roku do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi wpłynął wniosek Wójta Gminy Zduńska Wola o wydanie opinii w sprawie możliwości spłaty kredytu zaciąganego przez Gminę Zduńska Wola w wysokości 1.000.000,00 zł. Na podstawie Zarządzenia Nr 250/2012 z dnia 6 listopada 2012 roku, zmienionego Zarządzeniem nr 260/2012 z dnia 22 listopada 2012 roku, Wójt Gminy Zduńska Wola postanowił o zaciągnięciu kredytu długoterminowego, który zgodnie z § 1 Zarządzenia - przeznaczony zostanie na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek. Spłata kredytu nastąpi w latach 2013-2022. Powyższe działanie Wójta Gminy Zduńska Wola mieściło się w granicach upoważnienia określonego w § 18 pkt 2 Uchwały Nr XV/111/2011 z dnia 29 grudnia 2011 roku w sprawie uchwalenia budżetu gminy Zduńska Wola na rok 2012, w brzmieniu na dzień 23 listopada 2012 roku, na mocy którego Rada Gminy Zduńska Wola - 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 pkt 3 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 na lata 2012-2022, stanowiącej część wieloletniej prognozy finansowej Gminy Zduńska Wola na lata 2012 – 2017. Działaniem swym Wójt Gminy Zduńska Wola wypełnił dyspozycję art. 89 ust.1 pkt 3 ustawy o finansach publicznych, zgodnie z którą jednostki samorządu terytorialnego mogą zaciągać kredyty i pożyczki na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów, bowiem zaciągany kredyt mieści się w ustalonym przez Radę Gminy Zduńska Wola limicie zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek na 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 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 Zduńska Wola 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: 8,56% oraz 9,45%**. Natomiast z prognozy kwoty długu, stanowiącej część wieloletniej prognozy finansowej wynika, że dług Gminy Zduńska Wola na koniec roku 2012 **nie przekroczy 60% dochodów budżetu i kształtować się będzie na poziomie 33,32%**.

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

Zduńska Wola (ze zmianami dokonanyymi do dnia 19 listopada 2012 roku), w tym dotyczące prognozy kwoty długu na lata 2012-2022, 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.

Przy powyższym należy wskazać, że w ocenie Składu Orzekającego przyjęta w prognozie możliwość spłaty długu w roku 2014, w wysokości określonej w prognozie, jest obciążona ryzykiem. Spełnienie reguły wynikającej z art. 243 ustawy o finansach publicznych wymaga pełnej realizacji przyjętych w prognozie wielkości przede wszystkim osiągnięcia w latach 2012-2014 zakładanej w prognozie nadwyżki operacyjnej oraz realizacji planowanych dochodów ze sprzedaży majątku, które Gmina założyła do osiągnięcia w tych latach, zwłaszcza w roku 2012 na poziomie 300.000,00 zł (por.: wykonanie za III kwartały - 5.688,00 zł) i w roku 2013 w kwocie 100.000,00 zł. Wprawdzie wg założeń przyjętych w wieloletniej prognozie finansowej Gminy Zduńska Wola, obowiązującej na dzień 30.06.2012 roku, obciążenia budżetów spłatą długu nie przekraczają wskaźnika maksymalnego ustalonego dla danego roku na podstawie art. 243 ustawy o finansach publicznych, ale w roku 2014 wskaźnik spłaty długu oscyluje wokół wskaźnika maksymalnego, gdyż wynosi 8,28%, natomiast prognozowany maksymalny wskaźnik spłaty wynosi 10,46%. **W związku z powyższym Skład Orzekający zwraca uwagę, że osiągnięcie przyjętych założeń w zakresie pełnej realizacji przez Gminę Zduńska Wola dochodów zarówno bieżących, jak i majątkowych, w tym ze sprzedaży majątku, utrzymania zakładanego poziomu wydatków oraz osiągnięcia planowanych nadwyżek operacyjnych, 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