

Uchwała Nr IV / 268 / 2013

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi z dnia 18 listopada 2013 roku

w sprawie opinii odnośnie możliwości spłaty pożyczki z budżetu państwa w wysokości
6.174.569,00 zł.

Po rozpatrzeniu wniosku Komisarza Rządowego Gminy Pątnów w sprawie wydania stosownej opinii odnośnie możliwości spłaty pożyczki z budżetu państwa, działając na podstawie art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz. U. z 2013 roku, poz.885 z późn.zm.) oraz art. 13 pkt 1 ustawy z dnia 7 października 1992 roku o regionalnych izbach obrachunkowych (tekst jednolity z 2012 roku, poz. 1113), Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi:

- | | | |
|------------|------------|------------------|
| 1. Barbara | Polowczyk | - przewodnicząca |
| 2. Grażyna | Kos | - członek |
| 3. Paweł | Dobrzyński | - członek |

uchwała, co następuje:

Opiniuje pozytywnie możliwość spłaty pożyczki z budżetu państwa, planowanej do zaciągnięcia przez Gminę Pątnów w wysokości 6.174.569,00 zł.

Uzasadnienie

Skład Orzekający wydał przedmiotową opinię w oparciu o następujące dokumenty:

- uchwałę budżetową Rady Gminy Pątnów Nr XXIV/140/2013 z dnia 30 stycznia 2013 roku w sprawie uchwalenia budżetu gminy Pątnów na 2013 rok wraz ze zmianami;
- uchwałę Nr XXXI/176/2013 Rady Gminy Pątnów z dnia 29 kwietnia 2013 roku w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy na lata 2013 – 2023 wraz ze zmianami;
- uchwałę Nr XLVIII/203/2013 Rady Gminy Pątnów z dnia 10 października 2013 roku w sprawie zaciągnięcia pożyczki z budżetu państwa na rok 2013.

Na podstawie przedłożonych dokumentów ustalono, że w roku 2013, dochody budżetu zaplanowano w wysokości 18.601.130,87 zł, natomiast wydatki na poziomie 22.371.642,13 zł. Deficyt budżetu wynosi 3.770.511,26 zł, a rozchody budżetu - 2.404.057,74 zł. Przychody budżetu z tytułu pożyczki z budżetu państwa zostały zaplanowane na poziomie

6.174.569,00 zł. Zaciągana pożyczka z budżetu państwa mieści się w ustalonych limitach zobowiązań z tytułu zaciąganych pożyczek na finansowanie planowanego deficytu budżetu oraz na spłatę zaciągniętych w latach poprzednich zobowiązań, o których mowa w art.212 ust.1 pkt 6 w związku z art.89 ust.1 pkt 2 i 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych.

W roku 2013 nie została zachowana zasada wynikająca z art. 242 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych, bowiem planowane wydatki bieżące przekraczają planowane dochody bieżące o kwotę 2.693.850,62 zł. Wolnych środków Gmina nie posiada.

Uchwałą Nr XLVIII/203/2013 Rady Gminy Pątnów z dnia 10 października 2013 roku w sprawie zaciągnięcia pożyczki z budżetu państwa na rok 2013, Komisarz Rządowy postanowił o zaciągnięciu przedmiotowej pożyczki w kwocie 6.174.569,00 zł, z przeznaczeniem na finansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy Pątnów w 2013 roku oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu wyemitowanych papierów wartościowych oraz zaciągniętych kredytów i pożyczek. Spłata przedmiotowej pożyczki z budżetu państwa planowana jest w następujących latach i ratach:

| Lata | Wysokość raty | Odsetki |
|------|-----------------|---------------|
| 2014 | 250.000,00 zł | 178.687,30 zł |
| 2015 | 1.550.000,00 zł | 150.449,00 zł |
| 2016 | 1.150.000,00 zł | 111.002,37 zł |
| 2017 | 1.050.000,00 zł | 78.583,14 zł |
| 2018 | 1.050.000,00 zł | 47.514,64 zł |
| 2019 | 1.124.569,00 zł | 15.253,30 zł |

Wskaźniki długu oraz jego spłat w roku 2013 ustalono na podstawie przepisów art. 169 i 170 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 roku o finansach publicznych (Dz. U. Nr 249, poz. 2104 z późn.zm.), które obowiązują do końca 2013 roku w związku z art.121 ust.8 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku Przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157, poz.1241 z późn.zm). Relacja spłat rat kredytów i pożyczek, należnych odsetek oraz zobowiązań z tytułu wyemitowanych papierów wartościowych do planowanych dochodów budżetu w roku 2013 wynosi 17,89 %. Zatem nie został spełniony wymóg ustawowy, wynikający z art. 169 ust. 1 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 roku o finansach publicznych, bowiem w świetle tego przepisu,

wskaźnik spłat nie może przekroczyć granicy 15%. Wskaźnik kwoty długu, będący relacją kwoty długu do prognozowanych dochodów budżetu kształtuje się na poziomie 80,66 %, co oznacza przekroczenie ustawowej granicy, wyznaczonej przepisem art. 170 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 roku o finansach publicznych (Dz. U. Nr 249, poz. 2104 z późn.zm.) - wynosi ona bowiem 60%.

Począwszy od roku 2014, wskaźniki spłat - stosownie do postanowień art. 121 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku Przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych - zostały ustalone na podstawie art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych. W oparciu o ten przepis obliczany jest indywidualny wskaźnik maksymalnego obciążenia budżetu z tytułu spłaty długu, ustalany jako średnia arytmetyczna obliczona dla ostatnich trzech lat relacji jej dochodów bieżących powiększonych o dochody ze sprzedaży majątku oraz pomniejszonych o wydatki bieżące do dochodów ogółem budżetu. Wydając przedmiotową opinię, Skład Orzekający zgodnie z art. 244 ww. ustawy o finansach publicznych, do łącznej kwoty zobowiązań jednostki, dodał zobowiązania związku, współtworzonego przez Gminę Pątnów.

Na podstawie przedłożonych dokumentów ustalono, że w latach 2014 – 2016, wskaźniki spłat rat kredytów i pożyczek, odsetek oraz zobowiązań z tytułu wyemitowanych obligacji do planowanych dochodów budżetu, przekraczają poziom maksymalnego wskaźnika, bowiem kształtują się następująco: w roku 2014 - 9,87 % (maksymalny wskaźnik 4,18%), w roku 2015 - 19,66 % (maksymalny wskaźnik 3,18 %), a w roku 2016 - 16,81% (maksymalny wskaźnik 5,84%). Natomiast we wszystkich dalszych latach objętych prognozą, wskaźniki spłat kształtują się poniżej wskaźnika maksymalnego i spełniają wymagania ustawy o finansach publicznych. Na koniec roku 2019, kiedy upływa termin spłaty pożyczki z budżetu państwa wskaźnik spłat wynosi 11,72%, przy maksymalnym wskaźniku 14,31%.

Analizując powyższe, Skład Orzekający wziął pod uwagę przepis art.224 ust.1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych. W świetle tego przepisu, jednostce samorządu terytorialnego może być udzielona pożyczka z budżetu państwa, jeżeli jednostka samorządu terytorialnego realizuje postępowanie naprawcze lub przystępuje do jego realizacji oraz z analizy programu postępowania naprawczego wynika, że w stopniu wysoce prawdopodobnym:

- a) nastąpi poprawa sytuacji finansowej tej jednostki oraz skuteczności w wykonywaniu jej ustawowych zadań,
- b) zachowane zostaną zasady określone w art. 242-244, na koniec roku, w którym upływa termin spłaty pożyczki,

c) zapewniona zostanie spłata pożyczki wraz z odsetkami.

Z przytoczonej regulacji prawnej wynika, że jednostka samorządu terytorialnego może zaciągnąć pożyczkę z budżetu państwa, jednakże po spełnieniu wymogów, określonych powyższym przepisem prawa. Zatem pożyczka może być udzielona, jeżeli jednostka realizuje postępowanie naprawcze lub przystępuje do jego realizacji. Gmina przystąpiła do realizacji postępowania naprawczego, przyjętego do realizacji uchwałą Nr XLI/191/2013 Rady Gminy Pątnów z dnia 1 sierpnia 2013 roku w sprawie wprowadzenia Programu Naprawczego dla Gminy Pątnów, zmienionego uchwałą Nr XLVIII/205/2013 Rady Gminy Pątnów z dnia 10 października 2013 roku w sprawie zmiany Uchwały Nr XLI/191/2013 Rady Gminy Pątnów z dnia 1 sierpnia 2013 roku w sprawie wprowadzenia Programu Naprawczego dla Gminy Pątnów. Z analizy wieloletniej prognozy finansowej Gminy wynika, że zasady, o których mowa w art.242 – 244 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych, zostaną spełnione na koniec roku w którym upływa termin spłaty pożyczki. W poszczególnych latach, w których dokonywana będzie spłata pożyczki z budżetu państwa planuje się uzyskanie nadwyżki operacyjnej, będącej dodatnią różnicą między dochodami bieżącymi, a wydatkami bieżącymi budżetu. Wobec powyższego, w ocenie Składu Orzekającego, w stopniu wysoce prawdopodobnym nastąpi poprawa sytuacji finansowej jednostki oraz zapewniona zostanie spłata pożyczki z budżetu państwa wraz z odsetkami. Uzyskanie pożyczki z budżetu państwa pozwoliłoby Gminie terminowo wykonywać zadania, przypisane do realizacji ustawami.

Biorąc pod uwagę powyższe ustalenia, Skład Orzekający wyraża pozytywną opinię w przedmiocie możliwości spłaty pożyczki z budżetu państwa w wysokości 6.174.569,00 zł, planowanej do zaciągnięcia przez Gminę Pątnów.

Od opinii wyrażonej w niniejszej uchwale, na podstawie art. 20 ust.1 ustawy z dnia 7 października 1992 roku o regionalnych izbach obrachunkowych, służy odwołanie do pełnego składu Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi.