

Uchwała nr V/91/2013
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi
z dnia 24 kwietnia 2013 roku
w sprawie opinii dotyczącej możliwości spłaty kredytu długoterminowego
zaciąganego przez Gminę Daszyna na sfinansowanie
planowanego deficytu budżetu 2013 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. Roman Drozdowski | - przewodniczący |
| 2. Małgorzata Michałek | - członek |
| 3. Wojciech Nowereńczuk | - członek |

uchwała, co następuje:

Wyraża pozytywną opinię, z uwagami zawartymi w uzasadnieniu, co do możliwości spłaty kredytu zaciąganego przez Gminę Daszyna w wysokości 1.200.000,00 zł (słownie: jeden milion dwieście tysięcy złotych), z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w roku 2013 oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek.

Uzasadnienie

W dniu 13 lutego 2013 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 1.200.000,00 zł. Zarządzeniem Nr 2/2013 z dnia 7 lutego 2013 roku, zmienionym zarządzeniem nr 7/2013 z dnia 28 lutego 2013 roku, Wójt Gminy Daszyna postanowił o zaciągnięciu kredytu długoterminowego, który zgodnie z § 1 ust.1 Zarządzenia - przeznaczony zostanie na finansowanie planowanego deficytu budżetu w roku 2013 oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek. Spłata kredytu nastąpi w latach 2023-2024. Powyższe działanie Wójta Gminy Daszyna mieściło się w granicach upoważnienia określonego w § 8 pkt 2 Uchwały nr XXXI/203/2013 z dnia 25 stycznia 2013 roku w sprawie uchwalenia budżetu gminy Daszyna na rok 2013, 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 2013 – 2024. Działaniem swym Wójt Gminy Daszyna wypełnił dyspozycję art. 89 ust.1 pkt 2-4 ustawy o finansach publicznych, zgodnie z którą jednostki samorządu terytorialnego mogą zaciągać kredyty i pożyczki na finansowanie planowanego deficytu budżetu jednostki samorządu terytorialnego, spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytów oraz na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej, bowiem zaciągany kredyt mieści się w ustalonym przez Radę Gminy w Daszynie na 2013 rok limicie zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek na finansowanie planowanego deficytu budżetu, spłatę zaciągniętych w latach poprzednich zobowiązań oraz wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej. Podkreślić należy, że przedmiotowa opinia sporządzona została w oparciu o dane zawarte w wieloletniej prognozie finansowej Gminy Daszyna na lata 2013-2024 przyjętej przez Radę Gminy w Daszynie na podstawie uchwały nr XXXII/2010/2013 z dnia 27 marca 2013 roku. Wskazana uchwała w dniu 11 kwietnia 2013 roku wpłynęła do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi, a w związku z faktem, że Kolegium Izby nie dopatrzyło się naruszenia prawa w treści uchwały, została ona przyjęta bez uwag do protokołu z posiedzenia Kolegium odbytego w dniu 19 kwietnia 2013 roku. Przy powyższym trzeba wskazać, że w odniesieniu do uchwały w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Daszyna na lata 2013-2024 z dnia 25 stycznia 2013 roku Kolegium Izby podjęło rozstrzygnięcie nadzorcze w wyniku, którego stwierdziło jej nieważność. 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 roku 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: 6,35%**. Natomiast z prognozy kwoty długu, stanowiącej część wieloletniej prognozy finansowej wynika, że dług Gminy Daszyna na koniec roku 2013, **przy założeniu osiągnięcia dochodów i utrzymaniu wydatków na poziomie założonym w prognozie, nie przekroczy 60% dochodów budżetu i kształtować się będzie na poziomie 59,18%**, a po uwzględnieniu wyłączeń, o których mowa w art. 170 ust.3 ustawy o finansach publicznych - **wynosić będzie 40,99% 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, w tym dotyczące prognozy kwoty długu na lata 2013-2024 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, **przy założeniu osiągnięcia dochodów na poziomie zakładanym w prognozie oraz utrzymaniu poziomu prognozowanych wydatków.**

Skład Orzekający zwraca uwagę, że prognozowany maksymalny wskaźnik spłaty dla roku 2014 wynosi 7,14%, przy czym obciążenie budżetu spłatą długu, bez wyłączeń, o których mowa w art. 243 ust.3 ustawy o finansach publicznych, stanowić będzie 15,76%, a po ich uwzględnieniu - 3,29%. 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.

Jednocześnie Skład Orzekający podnosi, że w kolejnych latach Gmina prognozuje systematyczny wzrost nadwyżki operacyjnej, co wynika z faktu wzrostu dochodów bieżących, założonego zgodnie z objaśnieniami do prognozy, na poziomie około 4%, przy jednoczesnym wzroście wydatków bieżących na poziomie około 2%, zwiększenia dochodów z tytułu podatku od nieruchomości w związku z mającymi powstać na terenie Gminy Daszyna farmami wiatrowymi, a także z prognozowanych do uzyskania należności z tytułu dystrybucji gazu oraz sprzedaży energii elektrycznej. Ponadto trzeba zauważyć, że w roku 2013 założono do osiągnięcia dochody z tytułu sprzedaży majątku na poziomie 2.199.473,00 zł, a w roku 2014 na poziomie 605.000,00 zł, przy czym uzyskanie wskazanych dochodów budzi wątpliwości w aspekcie historycznym, gdyż na dochody planowane do osiągnięcia z tego tytułu w roku 2012 w kwocie 1.031.190,00 zł, osiągnięto faktycznie kwotę 365.216,01 zł. Podnieść także należy, że Gmina Daszyna planuje do realizacji nowe zadanie

inwestycyjne pn. „Inteligentne sieci energetyczne na terenie Gminy Daszyna”. Zadanie ma być realizowane w latach 2013-2016, a jego całkowita wartość szacowana jest na 29.783.329,00 zł. Wydatki w roku 2014 mają być finansowane w kwocie 293.000,00 zł z dotacji NFOŚiGW, a w kwocie 11.254.880,00 zł z środków Niemieckiego Federalnego Ministerstwa Środowiska, Ochrony Przyrody i Bezpieczeństwa Reaktorów. W roku 2015 i 2016 dotacja z NFOŚiGW ma wynieść odpowiednio: 8.500.000,00 zł oraz 6.096.500,00 zł. W związku z powyższym Gmina zaplanowała w latach 2013-2016 wydatki na powyższe zadanie, ale również dochody majątkowe w wyżej wskazanych wysokościach, tytułem dotacji z NFOŚiGW oraz z Federalnego Ministerstwa Środowiska, Ochrony Przyrody i Bezpieczeństwa Reaktorów. Mając na względzie poczynione uwagi, należy wskazać, że założenie: znacznego oraz systematycznego wzrostu nadwyżki operacyjnej, uzyskanie dochodów ze sprzedaży majątku, jak również dochodów majątkowych na zadanie pn. „Inteligentne sieci energetyczne na terenie Gminy Daszyna” przekłada się na prognozowane kwoty dochodów w latach przyszłych, a tym samym na wyliczenie relacji spłaty długu w stosunku do maksymalnego wskaźnika spłaty zadłużenia w tych latach. Możliwość spłaty długu w wysokościach przyjętych w prognozie, celem spełnienia reguły wynikającej z art. 243 ustawy o finansach publicznych, wymaga realizacji założonych wielkości nadwyżek operacyjnych oraz dochodów majątkowych na poziomie nie niższym od ustalonego w prognozie, co w ocenie Składu Orzekającego obciążone jest dużym ryzykiem, gdyż wymaga bardzo konsekwentnego działania w zakresie pozyskiwania zaplanowanych dochodów, jak również ponoszenia wydatków, zwłaszcza bieżących.

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