

Uchwała nr V/218/2013
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi
z dnia 3 września 2013 roku
w sprawie opinii dotyczącej możliwości spłaty kredytu konsolidacyjnego
zaciąganego przez Gminę Pęczniew na spłatę zobowiązań z tytułu wcześniej
zaciągniętych kredytów.

Na podstawie art.13 pkt 1 ustawy z dnia 7 października 1992 roku o regionalnych izbach obrachunkowych (tekst jednolity: Dz.U. z 2012 r., poz.1113) i art. 91 ust.2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009r. o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157, poz.1240 z późn. zmianami) 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 zaciąganego przez Gminę Pęczniew kredytu konsolidacyjnego na całkowitą spłatę zobowiązań z tytułu wcześniej zaciągniętych kredytów w wysokości 3.786.248,00 zł (słownie złotych: trzy miliony siedemset osiemdziesiąt sześć tysięcy dwieście czterdzieści osiem), przy założeniu realizacji przez Gminę wielkości ustalonych w wieloletniej prognozie finansowej.

Uzasadnienie

W dniu 28 sierpnia 2013 roku do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi wpłynął wniosek Wójta Gminy Pęczniew o wydanie opinii w sprawie możliwości spłaty kredytu konsolidacyjnego na całkowitą spłatę zobowiązań z tytułu wcześniej zaciągniętych kredytów w wysokości 3.786.248,00 zł. Uchwałą nr XXXV/210/2013 podjętą w dniu 22 sierpnia 2013 roku Rada Gminy w Pęczniewie postanowiła o zaciągnięciu przedmiotowego kredytu, który będzie przeznaczony na spłatę kredytów zaciągniętych w Banku Spółdzielczym w Poddębicach w kwocie 1.053.548,00 zł, w Rejonowym Banku Spółdzielczym w Małanowie w kwocie 256.160,00 zł, w Banku Spółdzielczym w Warcie w kwocie 1.226.540,00 zł oraz w Banku PKO BP Spółka Akcyjna, Regionalny Oddział Korporacyjny w Łodzi,

Centrum Korporacyjne w Wieluniu w kwocie 1.250.000,00 zł. Spłata kredytu następować będzie w latach 2015-2025 z dochodów własnych. Z Uchwały nr XXIX/159/2013 Rady Gminy Pęczniew z dnia 29 stycznia 2013 roku w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Pęczniew na lata 2013-2016 wraz z prognozą kwoty długu na lata 2013-2025 (*ze zmianami dokonanyymi do 22 sierpnia 2013 roku*) wynika, że spłata kredytu konsolidacyjnego następować będzie w następujących wysokościach w roku 2015 w kwocie 106.248,00 zł, w latach 2016-2019 odpowiednio w każdym roku po 260.000,00 zł, natomiast w latach 2020-2025 spłata w każdym roku wynosić będzie 440.000,00 zł. Gmina nie posiada zobowiązań z tytułu udzielonych poręczeń oraz zobowiązań z tytułu wyemitowanych obligacji komunalnych. Z uzasadnienia do Uchwały nr XXXV/210/2013 Rady Gminy Pęczniew z dnia 22 sierpnia 2013 roku w sprawie zaciągnięcia kredytu konsolidacyjnego wynika, że jego zaciągnięcie nie spowoduje zwiększenia kwoty długu, a jedynie pozwoli spłacić kredyty wcześniej zaciągnięte w innych bankach. Kredyt nie wpłynie na konto gminy, a bank udzielający tego kredytu dokona bezpośrednio spłat kredytów na konto banków wskazanych w specyfikacji zamówienia. Powyższe znajduje odzwierciedlenie w danych zawartych w Uchwale nr XXXV/208/2013 Rady Gminy Pęczniew z dnia 22 sierpnia 2013 roku w sprawie zmiany Wieloletniej Prognozy Finansowej gminy Pęczniew na lata 2013-2016. Wobec takiego stanu faktycznego kredyt konsolidacyjny nie jest przychodem w rozumieniu przepisów art.5 ust.1 pkt 4 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych i nie znajduje odzwierciedlenia po stronie przychodów w budżecie gminy w 2013 roku, jak również w Wieloletniej Prognozie Finansowej, również spłata wcześniej zaciągniętych kredytów przedmiotowym kredytem nie jest rozchodem, o którym mowa w art. 169 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 roku o finansach publicznych.

Możliwość spłaty długu w roku 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 30.06.2005 r. 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 zaciągnięte w związku z umową zawartą z podmiotem dysponującym środkami z budżetu UE i EFTA, których Gmina Pęczniew nie posiada. Obciążenie budżetu Gminy Pęczniew w roku 2013 spłatą rat kredytów i pożyczek wraz z należnymi odsetkami oraz odsetkami od planowanych kredytów i pożyczek krótkoterminowych **nie przekroczy 15% planowanych**

dochodów budżetu i wynosić będzie 9,56%. Natomiast z prognozy kwoty długu, stanowiącej część wieloletniej prognozy finansowej wynika, że dług Gminy Pęczniew na koniec roku 2013 **nie przekroczy 60 % dochodów budżetu i kształtować się będzie na poziomie 41,08 %.**

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 (to jest w latach spłaty kredytu konsolidacyjnego), Skład Orzekający przy wydaniu niniejszej opinii wziął również pod uwagę dane wykazane w Uchwale nr XXIX/159/2013 Rady Gminy Pęczniew z dnia 29 stycznia 2013 roku w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Pęczniew na lata 2013-2016 (wraz ze zmianami dokonanymi do 22 sierpnia 2013 roku), w tym prognozy kwoty długu na lata 2013-2025, z których wynika, że obciążenie budżetu spłatami rat z tytułu zaciągniętych i planowanych do zaciągnięcia zobowiązań nie przekroczy wskaźnika, liczonego na podstawie art. 243 u.f.p. Biorąc pod uwagę wykonanie dochodów i wydatków budżetu za 2012 rok, wskaźnik maksymalny dla roku 2014 kształtuje się na poziomie nieco niższym od prognozowanego (5,70%) bowiem wynosi **5,65%** w związku z czym relacja, o której mowa w art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych będzie następująca: wskaźnik maksymalny 5,65 %, a obciążenie budżetu spłatą długu **stanowiąc będzie 3,27% prognozowanych na ten rok dochodów ogółem.** Wskaźnik spłaty zadłużenia do dochodów ogółem budżetu w stosunku do wskaźnika maksymalnego kształtował się będzie: w roku 2015 **4,57%/6,60%**; w roku 2016 **6,32%/8,05%**, w roku 2017 **6,10%/6,44%**, w kolejnych latach ma tendencję malejącą. W prognozie kwoty długu Gminy Pęczniew przyjęto, że w latach 2013-2025 nie będą zaciągane zobowiązania zaliczane do długu, a spłata wcześniej zaciągniętych zobowiązań sfinansowana zostanie z nadwyżki dochodów nad wydatkami budżetu (*nadwyżki budżetowej*).

Jednocześnie, Skład Orzekający zwraca uwagę, że wskazane wyżej wskaźniki ustalone zostały przy założeniu pełnej realizacji przez Gminę Pęczniew dochodów, utrzymania zakładanego poziomu wydatków oraz osiągnięcia planowanych nadwyżek operacyjnych, co 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.

Od opinii wyrażonej w niniejszej uchwale na podstawie art. 20 ust.1 ustawy o regionalnych izbach obrachunkowych służy odwołanie do pełnego składu Kolegium Izby w terminie 14 dni od daty jej doręczenia.

**Przewodniczący
Składu Orzekającego**

Małgorzata Michałek