

Uchwała nr V/272/2013
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi
z dnia 8 listopada 2013 roku
w sprawie opinii dotyczącej możliwości spłaty kredytu konsolidacyjnego
zaciąganego przez Gminę Tuszyn 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 (tekst jednolity: Dz.U. z 2013 r., 885 z późn. zm.) Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi:

- | | |
|-------------------------|------------------|
| 1. Roman Drozdowski | - przewodniczący |
| 2. Małgorzata Michałek | - członek |
| 3. Wojciech Newereńczuk | - członek |

uchwała, co następuje:

Wyraża opinię **pozytywną**, co do możliwości spłaty zaciąganego przez Gminę Tuszyn kredytu konsolidacyjnego na spłatę zobowiązań z tytułu wcześniej zaciągniętych kredytów w wysokości 3.023.316,00 zł (słownie: trzy miliony dwadzieścia trzy tysiące trzysta szesnaście złotych), przy założeniu realizacji przez Gminę wielkości ustalonych w wieloletniej prognozie finansowej.

Uzasadnienie

W dniu 11 października 2013 roku do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi wpłynął wniosek Burmistrza Miasta Tuszyna o wydanie opinii w sprawie możliwości spłaty kredytu konsolidacyjnego na spłatę zobowiązań z tytułu wcześniej zaciągniętych kredytów w wysokości 3.023.316,00 zł. Na podstawie Uchwały nr XLV/342/13 z dnia 12 sierpnia 2013 roku Rada Miejska w Tuszynie postanowiła o zaciągnięciu przedmiotowego kredytu, który będzie przeznaczony na spłatę zobowiązań z tytułu kredytu zaciągniętego w Banku Gospodarstwa Krajowego Oddział w Łodzi. Spłata kredytu następować będzie w latach 2014-2021. Spłata kredytu konsolidacyjnego następować będzie w następujących wysokościach: w roku 2014 w kwocie 255.140,00 zł, w roku 2015 w kwocie 742.743,00 zł, w latach 2016-2020 odpowiednio w każdym roku po 337.572,00 zł oraz w roku 2021 w kwocie 337.573,00 zł. Z uzasadnienia do Uchwały nr XLV/342/13 Rady Miejskiej w Tuszynie z dnia 12 sierpnia 2013 roku w sprawie: zaciągnięcia kredytu konsolidacyjnego wynika, że jego zaciągnięcie nie zwiększy zadłużenia Gminy,

a jedynie wydłuży w czasie spłatę kredytu wcześniej zaciągniętego w innym banku. Stosownie do treści Uchwały kredyt nie wpłynie na konto gminy, a bank udzielający tego kredytu dokona bezpośrednio spłat zadłużenia wobec Banku Gospodarstwa Krajowego Oddział w Łodzi. Powyższe znajduje odzwierciedlenie w Uchwale nr XL/298/13 Rady Miejskiej w Tuszynie z dnia 26 kwietnia 2013 roku w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Tuszyn na lata 2013-2022 (ze zmianami dokonanyymi do 25 września 2013 roku). 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 oraz nie znajduje odzwierciedlenia po stronie przychodów w budżecie gminy w 2013 roku, jak również w Wieloletniej Prognozie Finansowej, a spłata wcześniej zaciągniętego kredytu przedmiotowym kredytem nie jest rozchodem, o którym mowa w art. 169 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 roku o finansach publicznych.

Możliwość spłaty kredytu 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 dnia 30 czerwca 2005 roku o finansach publicznych 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, co w przypadku zobowiązań Gminy Tuszyn, na dzień wydania niniejszej opinii nie ma zastosowania. Obciążenie budżetu Gminy Tuszyn w roku 2013 spłatą rat kredytów i pożyczek wraz z należnymi odsetkami oraz odsetkami od planowanych kredytów i pożyczek krótkoterminowych, wykupem papierów wartościowych wraz z kosztami ich obsługi oraz spłatą potencjalnych kwot z tytułu udzielonych poręczeń **nie przekroczy 15% planowanych dochodów budżetu i wynosić będzie 14,65%**. Natomiast z prognozy kwoty długu, stanowiącej część wieloletniej prognozy finansowej wynika, że dług Gminy Tuszyn na koniec roku 2013 **nie przekroczy 60% dochodów budżetu i kształtować się będzie na poziomie 33,97%**.

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 Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Tuszyn (ze zmianami dokonany do dnia 25 września 2013 roku), w tym dotyczące prognozy kwoty długu na lata 2013-2022, z których wynika, że obciążenie budżetu spłatami rat z tytułu zaciągniętych i planowanych do zaciągnięcia zobowiązań nie przekroczy wskaźnika, liczonego na podstawie art. 243 u.f.p. **Przy powyższym Skład Orzekający wskazuje, że w latach 2014-2015 relacja spłaty długu oscylować będzie w granicach wskaźnika dopuszczalnego, gdyż obciążenie budżetu spłatą długu w roku 2014 planuje się na poziomie 5,20% przy wskaźniku maksymalnym wynoszącym 5,87%. W roku 2015 obciążenie budżetu spłatą zadłużenia będzie wynosić 5,13%, natomiast maksymalny wskaźnik spłaty będzie wynosił 5,58%.** W prognozie kwoty długu Gminy Tuszyn przyjęto, że w latach 2013-2022 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 Tuszyn 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.