

Departament Gwarancji i Poręczeń

DG1.4781.25.2015

BIURO URZĘDU GMINY
w Piekoszowie

Wpłynęło dnia 0-1-12-2017
Nr 39/R Zał.

Pan
Zbigniew Piątek
Wójt Gminy Piekoszów

Urząd Gminy w Piekoszowie
Częstochowska 66a
26-065 Piekoszów

W odpowiedzi na Pana pismo z dnia 15 listopada 2017 r., znak: FN.3222.366.2017, dotyczące interpretacji zapisów umowy pożyczki z dnia 3 listopada 2014 roku, zawartej pomiędzy Skarbem Państwa, reprezentowanym przez Ministra Finansów, jako Pożyczkodawcą a gminą Piekoszów (dalej umowa pożyczki), dotyczących obowiązku zachowania przez Gminę relacji określonej w art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych, uprzejmie informuję, co następuje.

Warunkiem udzielenia gminie Piekoszów (dalej Gmina) pożyczki z budżetu państwa było spełnienie przez Gminę ustawowych przesłanek określonych w art. 224 ustawy o finansach publicznych. Jedną z tych przesłanek było dowiedzenie, iż w stopniu wysoce prawdopodobnym Gmina zachowa zasady określone w art. 242-244 ustawy o finansach publicznych, na koniec roku w którym upływa termin spłaty pożyczki.

Zgodnie z Wieloletnią Prognozą Finansową na lata 2013-2025 przedłożoną, przy wniosku o udzielenie pożyczki, Gmina spełni relację z art. 243 ustawy o finansach publicznych już w roku 2018, a zatem siedem lat przed okresem spłaty pożyczki.

Mając na uwadze powyższe oraz to, iż w interesie obydwu stron umowy pożyczki leży jak najszybsze ustabilizowanie sytuacji finansowej Pożyczkobiorcy, czego symptomem jest także spełnianie ustawowych wskaźników, Pożyczkodawca w § 8 umowy pożyczki zastrzegł prawo do wypowiedzenia umowy pożyczki m.in. w przypadku przekroczenia w latach 2018-2025, na koniec roku budżetowego, indywidualnego dopuszczalnego wskaźnika zadłużenia, o którym mowa w ustawie o finansach publicznych. Wprowadzony zapis umowny ma na celu dodatkowe motywowanie Pożyczkobiorcy do prowadzenia gospodarki finansowej w taki sposób, aby realizować założenia przyjęte na etapie rozpatrywania wniosku o udzielenie pożyczki. Z uwagi na powyższe zapis ten pełni również funkcję zabezpieczającą interesy Pożyczkodawcy.

Należy podkreślić, iż omawiany zapis nie obliguje Pożyczkodawcy do wypowiedzenia umowy, a jedynie nadaje mu prawo do takiego zachowania. Prawo do wypowiedzenia umowy pożyczki oznacza, że Pożyczkodawca podejmując decyzję może wziąć pod uwagę także inne okoliczności np.:

1. w jakim stopniu niezachowanie wskaźnika zadłużenia wynika z działań zależnych od Pożyczkobiorcy,

2. czy niezachowanie wskaźnika zadłużenia zagraża pełnej i terminowej spłacie udzielonej pożyczki,
3. czy Gmina prognozując w 2017 r. niezachowanie wskaźnika zadłużenia na rok 2020 podjęła realne i skuteczne działania zmierzające do zmiany aktualnej prognozy.

Dokonane ustalenia, co do ww. okoliczności mogą wpłynąć na decyzję o realizacji przysługującego Pożyczkodawcy prawa do wypowiedzenia umowy.

Analiza omawianego zapisu, wymaga również zwrócenia uwagi, iż użyty w § 8 pkt 2 zwrot „na koniec roku budżetowego” oznacza, że niezachowanie indywidualnego dopuszczalnego wskaźnika zadłużenia dotyczy wykonania danego roku budżetowego, a nie jego prognozy.

W konsekwencji przesłanką wypowiedzenia umowy będzie wykonanie budżetu niezachowującego wskaźnika za art. 243 ustawy o finansach publicznych.

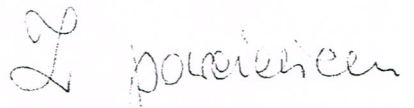
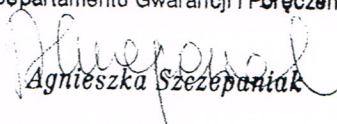
Reasumując, podjęcie decyzji Pożyczkodawcy o skorzystaniu z przysługującego prawa do wypowiedzenia umowy pożyczki na podstawie § 8 pkt 2 umowy pożyczki, będzie możliwe po zaistnieniu ww. przesłanki, przy czym samo jej spełnienie nie obliguje Pożyczkodawcy do skorzystania z tego prawa. W przypadku podejmowania decyzji o ewentualnym wypowiedzeniu umowy pożyczki będą brane pod uwagę także inne okoliczności, których przykłady wskazano powyżej.

W szczególności pragnę zwrócić uwagę na konieczność podjęcia działań zmierzających do wyeliminowania lub ograniczenia ryzyka przekroczenia na koniec roku 2020 relacji określonej w art. 243 ustawy o finansach publicznych.

Analiza przedłożonego, przy ww. piśmie Gminy z 15 listopada br., projektu Wieloletniej Prognozy Finansowej (dalej WPF) wskazuje, iż Gmina posiada pewien potencjał w tym zakresie. Zgodnie z projektem WPF w latach 2017-2020 Gmina zaplanowała realizację wydatków majątkowych na łączną kwotę 27,2 mln zł (dochody majątkowe, które powinny stanowić podstawowe źródło pokrycia wydatków majątkowych, w tym okresie, wynoszą 15 mln zł), podczas gdy w WPF przedłożonym przy wniosku o udzielenie pożyczki, wydatki tego rodzaju, oszacowano na łączną kwotę 10,4 mln zł. Na uwagę zasługuje również, że w latach 2017-2018 różnica pomiędzy dochodami majątkowymi a wydatkami tego rodzaju wynosi 11,6 mln zł **i zostanie pokryta z dochodów bieżących.**

Jakkolwiek obserwowany wzrost jest wynikiem poprawiającej się sytuacji finansowej Gminy i stanowi odpowiedź na istniejące w Gminie potrzeby, to prognozowania tak znacznych wydatków majątkowych w kontekście problemów z zachowaniem ustawowych wskaźników uzasadnia potrzebę ponownego przeanalizowania prowadzonej w Gminie polityki inwestycyjnej, za której kształt i skutki wspólną odpowiedzialność ponoszą organy Gminy.

Przedstawiając powyższe, wyrażam nadzieję że organy gminy dołożą wszelkich możliwych starań, aby wypełnić przyjęte zobowiązania.


ZASTĘPCA DYREKTORA
Departamentu Gwarancji i Poręczeń

Agnieszka Szepeńiak

Do wiadomości:

Regionalna Izba Obrachunkowa w Kielcach