

Uchwała nr V/234/2011
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi
z dnia 12 września 2011 roku
w sprawie opinii o możliwości spłaty przez Gminę Dmosin zaciąganego kredytu
długoterminowego na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu 2011 roku.

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 późniejszymi zmianami) 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. Urszula Wiktorowska | - członek |

uchwała, co następuje:

Wyraża pozytywną opinię o możliwości spłaty przez Gminę Dmosin długoterminowego kredytu inwestycyjnego w kwocie 369.213,00 zł (słownie złotych: trzysta sześćdziesiąt dziewięć tysięcy dwieście trzynaście) zaciąganego na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w roku 2011.

Uzasadnienie

W dniu 19 sierpnia 2011 r. do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi wpłynął wniosek SF.3041/2/11 Wójta Gminy Dmosin o wydanie opinii w sprawie możliwości spłaty kredytu w kwocie 369.213,00 zł zaciąganego w Banku Gospodarstwa Krajowego na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w związku z realizacją inwestycji pn. "Budowa sieci kanalizacji sanitarnej wraz z przyłączami Etap II – Dmosin, Dmosin Pierwszy, Dmosin Drugi". Do wniosku załączona została prognoza kwoty długu Gminy Dmosin w latach 2011 – 2020.

Podstawę prawną zaciągnięcia kredytu stanowi Uchwała Nr IV/18/2011 Rady Gminy Dmosin z dnia 24 lutego 2011 roku w sprawie uchwalenia budżetu na 2011 rok (ze zmianami do dnia 19.08.2011 r.), w którym uchwalony został deficyt budżetu na kwotę 2.540.041,00 zł oraz spłata zobowiązań kredytowo-pożyczkowych na kwotę 1.385.846,00 zł. Na pokrycie deficytu budżetu oraz na spłatę zobowiązań Gmina Dmosin zaplanowała przychody z tytułu pożyczek i kredytów na kwotę 3.925.888,00 zł. W dniu 12 sierpnia 2011 Wójt Gminy działając na podstawie upoważnienia Rady Gminy (§ 15 pkt. 1 uchwały budżetowej) wydał Zarządzenie Nr 0050.67/11 w sprawie: zaciągnięcia kredytu długoterminowego inwestycyjnego w Banku Gospodarstwa Krajowego Oddział w Łodzi w celu sfinansowania inwestycji pn. „Budowa sieci kanalizacji sanitarnej wraz z przyłączami – etap II – Dmosin, Dmosin Pierwszy, Dmosin Drugi”. Kredyt zostanie spłacony w latach

2012 – 2016 dochodami i przychodami budżetu. Wypełniona została zatem dyspozycja art. 91 ust. 1 ustawy o finansach publicznych, zgodnie z którą suma zaciągniętych kredytów i pożyczek oraz zobowiązań z wyemitowanych papierów wartościowych z przeznaczeniem na finansowanie przejściowego i planowanego deficytu, spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań kredytowo-pożyczkowych oraz na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu UE - nie może przekroczyć kwoty określonej w budżecie. Kwota zaciąganego kredytu została uwzględniona także w określonym w uchwale budżetowej na 2011 rok limicie zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek, o którym mowa w art. 212 ust. 1 pkt. 6 w związku z art. 89 ust. 1 i art. 90 ustawy o finansach publicznych.

Opinia Składu Orzekającego o możliwości spłaty zaciąganego kredytu wyrażona w sentencji niniejszej uchwały poprzedzona została analizą Uchwały Nr IV/17/11 Rady Gminy Dmosin z dnia 24 lutego 2011 roku w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej (ze zmianami do dnia 19.08.2011r.), w tym prognozy kwoty długu.

Możliwość spłaty kredytu w latach 2010 – 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 - do którego zalicza się wartość nominalną wyemitowanych papierów wartościowych, zaciągniętych kredytów i pożyczek, wymagalnych zobowiązań wynikających z odrębnych ustaw, prawomocnych orzeczeń sądu lub ostatecznych decyzji administracyjnych oraz zobowiązań wymagalnych uznanych za bezsporne przez JST – nie może przekroczyć 60 % wykonanych dochodów JST. 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 . W latach 2010 – 2013 spłata 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. Maksymalny wskaźnik spłaty zadłużenia przypada na rok 2013 i wynosi on 6,01 % dochodów ogółem budżetu Gminy Dmosin. W latach 2010 – 2013 także dług Gminy Dmosin nie przekroczy 60 % dochodów budżetu, maksymalny wskaźnik długu przypada na rok 2011 i wynosić będzie 32,68 % .

Skład Orzekający ocenił także możliwość spłaty zaciąganego kredytu w latach 2014 – 2016 na podstawie prognozy kwoty długu, zgodnie bowiem z art. 121 ust. 2 ustawy Przepisy wprowadzające u.f.p. począwszy od roku 2014 dotychczasowe limity zadłużenia i jego spłaty (60 % i 15 % dochodów ogółem budżetu JST) zostaną zastąpione limitem ustalonym indywidualnie dla każdej jednostki samorządu terytorialnego w oparciu o algorytm i na podstawie danych określonych przepisami art. 243 ustawy z dnia sierpnia 2009r. o finansach publicznych (Dz. U. nr 157,poz. 1240).

W przypadku Gminy Dmosin przedstawiona prognoza dochodów, w tym dochodów bieżących, wydatków bieżących oraz prognozowanych dochodów ze sprzedaży majątku, pozwoliły Składowi Orzekającemu wyrazić opinię, że **Gmina Dmosin wykazała możliwość**

spląty zaciąganego kredytu począwszy od 2014 roku tj. w nowych warunkach prawnych określonych ustawą z dnia 27 sierpnia 2009 r. Zgodnie z art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych relacja łącznej kwoty przypadających w danym roku budżetowym spląt rat kredytów i pożyczek, wykupów papierów wartościowych o których mowa w art. 89 ust. 1 pkt. 2 – 4 oraz art. 90, wraz z należnymi odsetkami i dyskontem oraz odsetkami i dyskontem od kredytów, pożyczek i emisji papierów wartościowych zaciąganych na pokrycie przejściowego deficytu budżetu, a także potencjalna kwota spląt udzielonych poręczeń oraz gwarancji, do planowanych przez JST dochodów budżetu ogółem, nie może przekroczyć średniej arytmetycznej z obliczonych dla ostatnich trzech lat relacji dochodów bieżących tej jednostki powiększonych o dochody ze sprzedaży majątku oraz pomniejszonych o wydatki bieżące, do dochodów ogółem budżetu. W uchwalonej na lata 2011 – 2020 prognozie kwoty długu Gminy Dmosin w latach 2014 – 2016 dopuszczalny wskaźnik zadłużenia Gminy określony art. 243 ustawy o finansach publicznych nie zostanie przekroczony w żadnym roku budżetowym.

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

***Przewodnicząca
Składu Orzekającego***

Małgorzata Michałek