

Uchwała nr V/82/2012
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi
z dnia 23 kwietnia 2012 roku
w sprawie opinii dotyczącej możliwości spłaty pożyczki zaciąganej przez
Gminę Góra Św. Małgorzaty w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska
i Gospodarki Wodnej w Łodzi na finansowanie zadania inwestycyjnego
pn. „Rozbudowa Automatycznej Stacji Uzdatniania Wody w Zagaju”

Na podstawie art. 13 pkt 1 ustawy z dnia 7 października 1992 roku o regionalnych izbach obrachunkowych (tekst jednolity Dz.U. z 2001 r., 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) Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi:

- | | |
|------------------------|------------------|
| 1.Małgorzata Michałek | - przewodnicząca |
| 2.Roman Drozdowski | - członek |
| 3.Wojciech Nowereńczuk | - członek |

uchwała, co następuje:

Wyraża opinię pozytywną, co do możliwości spłaty pożyczki zaciąganej przez Gminę Góra Św. Małgorzaty w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi, w wysokości 285.578,00 zł (słownie: dwieście osiemdziesiąt pięć tysięcy pięćset siedemdziesiąt osiem złotych), z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy na rok 2012 w związku z realizacją przedsięwzięcia pn. „Rozbudowa Automatycznej Stacji Uzdatniania Wody w Zagaju”, przy założeniu pełnej realizacji wielkości ustalonych przez Gminę w Wieloletniej Prognozie Finansowej.

Uzasadnienie

W dniu 3 kwietnia 2012 roku do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi wpłynął wniosek Wójta Gminy Góra Św. Małgorzaty o wydanie opinii w sprawie możliwości spłaty przez Gminę Góra Św. Małgorzaty pożyczki na pokrycie planowanego deficytu budżetu Gminy na rok 2012 w związku z realizacją przedsięwzięcia pn. „Rozbudowa Automatycznej Stacji Uzdatniania Wody w Zagaju”, planowanej do zaciągnięcia w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi.

W myśl regulacji wynikających z art. 212 ust.2 pkt 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych, Rada Gminy Góra Św. Małgorzaty upoważniła Wójta Gminy do zaciągania kredytów i pożyczek, o których mowa w art. 89 ust.1 ustawy o finansach publicznych. Działając w granicach upoważnienia określonego w § 8 pkt 2 Uchwały nr 66/XIII/2011 z dnia 22 grudnia 2011 roku w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Góra Św. Małgorzaty na rok 2012, po zmianie dokonanej na mocy § 5 Uchwały nr 83/XV/2012 z dnia 30 marca 2012 roku, Wójt Gminy Góra Św. Małgorzaty - Zarządzeniem nr 22/2012 podjętym w dniu 2 kwietnia 2012 roku postanowił o zaciągnięciu przedmiotowej pożyczki. Spłata pożyczki planowana jest na lata 2013-2021.

Opinia Składu Orzekającego o możliwości spłaty zaciąganej pożyczki 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 na lata 2012-2022, stanowiącej część wieloletniej prognozy finansowej Gminy Góra Św. Małgorzaty na lata 2012 – 2021. Działaniem swym Wójt Gminy Góra Św. Małgorzaty wypełnił dyspozycję art. 89 ust.1 pkt 2, 3 i 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 zaciągniętych pożyczek i kredytów oraz na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej, bowiem zaciągana pożyczka mieści się w ustalonym przez Radę Gminy Góra Św. Małgorzaty 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. Możliwość spłaty pożyczki 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 Góra Św. Małgorzaty w latach 2012 – 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: 3,27% i 5,22%**. Natomiast z prognozy kwoty długu, stanowiącej część wieloletniej prognozy finansowej wynika, że dług Gminy Góra Św. Małgorzaty na koniec lat 2012-2013 **nie przekroczy 60% dochodów budżetu i kształtować się będzie odpowiednio na poziomie: 28,39% i 30,87%**.

Skład Orzekający zwraca jednak uwagę, że prognozowany wskaźnik spłaty, bez wyłączeń, o których mowa w art. 169 ust.3 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 roku o finansach publicznych, wynosi dla roku 2012 - 26,79%, a dla roku 2013 - 15,22%. Zatem w sytuacji, gdyby prognozowane przez Gminę środki z UE nie wpłynęły bądź orzeczony byłby ich zwrot, w latach 2012-2013 nastąpiłoby przekroczenie, dopuszczalnego przepisem art. 169 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 roku o finansach publicznych, poziomu spłaty.

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 Góra Św. Małgorzaty (ze zmianami dokonanyymi do dnia 30 marca 2012 roku), w tym dotyczące prognozy kwoty długu na lata 2012-2021 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 powyższym, Skład Orzekający zwraca uwagę, że wskazane wyżej wskaźniki ustalone zostały przy założeniu pełnej realizacji przez Gminę dochodów zarówno bieżących, jak i majątkowych, 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.

**Przewodnicząca
Składu Orzekającego**

Małgorzata Michałek