

Uchwała nr V/107/2012
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi
z dnia 21 maja 2012 roku
w sprawie opinii dotyczącej możliwości spłaty pożyczki
zaciąganej przez Gminę Dmosin
w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi
na pokrycie planowanego deficytu budżetu powstałego
w związku z realizacją zadania inwestycyjnego
pn. „Modernizacja systemu zaopatrzenia w wodę w gminie Dmosin”

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 późn. zm.) i art. 91 ust.2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz.U. Nr 157, poz. 1240 z późn. zm.) Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi:

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

uchwała, co następuje:

Wyraża **pozytywną** opinię o możliwości spłaty pożyczki zaciąganej przez Gminę Dmosin w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi, na pokrycie planowanego deficytu budżetu 2012 roku powstałego w związku z realizacją zadania inwestycyjnego pn. „Modernizacja systemu zaopatrzenia w wodę w gminie Dmosin”, w wysokości 120.647,00 zł (słownie: sto dwadzieścia tysięcy sześćset czterdzieści siedem złotych), przy założeniu pełnej realizacji wielkości ustalonych przez Gminę w Wieloletniej Prognozie Finansowej.

Uzasadnienie

W dniu 20 kwietnia 2012 roku do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi wpłynął wniosek Wójta Gminy Dmosin o wydanie opinii w sprawie możliwości spłaty pożyczki zaciąganej przez Gminę Dmosin w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi na finansowanie zadania inwestycyjnego pn. „Modernizacja systemu zaopatrzenia w wodę w gminie Dmosin”, w wysokości 120.647,00 zł. W myśl regulacji wynikających z art. 212 ust.2 pkt 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych, Rada Gminy Dmosin 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 § 14 pkt 1 Uchwały nr XI/86/11 z dnia 30 grudnia 2011 roku w sprawie uchwalenia budżetu gminy Dmosin na 2012 rok – w brzmieniu nadanym na mocy § 11 Uchwały nr XIV/107/12 z dnia 11 kwietnia 2012 roku - Wójt Gminy Dmosin Zarządzeniem nr 0050.32.2012 podjętym w dniu 11 kwietnia 2012 roku (wpływ do RIO w Łodzi w dniu 30 kwietnia 2012 roku) postanowił o zaciągnięciu przedmiotowej pożyczki. Spłata pożyczki planowana jest na lata 2013-2027.

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, stanowiącej część wieloletniej prognozy finansowej Gminy Dmosin na lata 2012 - 2027. Działaniem swym Wójt Gminy Dmosin 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 Dmosin 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 Dmosin 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: 5,97% i 5,03%**. Natomiast z prognozy kwoty długu, stanowiącej część wieloletniej prognozy finansowej wynika, że dług Gminy Dmosin na koniec lat 2012-2013, **przy założeniu osiągnięcia dochodów i utrzymania wydatków na poziomie**

założonym w prognozie, nie przekroczy 60% dochodów budżetu i kształtować się będzie odpowiednio na poziomie: 45,68% i 42,74%.

Skład Orzekający zwraca jednak uwagę, że bez wyłączeń, o których mowa w art. 169 ust.3 oraz w art. 170 ust.3 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 roku o finansach publicznych, prognozowany wskaźnik poziomu długu dla roku 2012 wynosi – 72,60%, a prognozowany wskaźnik spłaty dla roku 2013 wynosi - 25,90%. Zatem w sytuacji, gdyby prognozowane przez Gminę środki z UE nie wpłynęły bądź orzeczone byłyby ich zwrot, w latach 2012 nastąpiłoby przekroczenie, dopuszczalnego przepisem art. 170 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 roku o finansach publicznych, poziomu zadłużenia, a w roku 2013 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 Dmosin (*ze zmianami dokonanyymi do dnia 27 kwietnia 2012 roku*), w tym dotyczące prognozy kwoty długu na lata 2012-2027 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 Michalek