

Uchwała nr V/122/2012
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi
z dnia 25 maja 2012 roku
w sprawie opinii dotyczącej możliwości spłaty pożyczki długoterminowej
zaciąganej przez Gminę Dalików na pokrycie planowanego deficytu budżetu

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) Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi:

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

uchwala, co następuje:

Wyraża opinię **pozytywną**, co do możliwości spłaty pożyczki długoterminowej zaciąganej przez Gminę Dalików w łącznej wysokości 215.580,00 zł (słownie złotych: dwieście piętnaście tysięcy pięćset osiemdziesiąt) z przeznaczeniem na pokrycie planowanego deficytu budżetu gminy, uruchamianej w dwóch transzach w roku 2012 w kwocie 162.838,00 zł, w roku 2013 w kwocie 52.742,00 zł, **przy założeniu realizacji wielkości ustalonych w wieloletniej prognozie finansowej.**

Uzasadnienie

W dniu 26 kwietnia 2012 roku do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi wpłynął wniosek Wójta Gminy Dalików o wydanie opinii w sprawie możliwości spłaty pożyczki zaciąganej w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi na realizację przedsięwzięcia (współfinansowanego ze środków UE) - rozbudowy infrastruktury technicznej w zakresie gospodarki wodno-ściekowej na terenie gminy Dalików, w skład którego wchodzi następujące zadania:

- 1) przebudowa i rozbudowa stacji uzdatniania wody w miejscowości Zdrzychów**
- 2) budowa przydomowych oczyszczalni ścieków na terenie Gminy Dalików – II Etap**
- 3) przebudowa i rozbudowa stacji wodociągowej na stację podnoszenia ciśnienia wraz z urządzeniami towarzyszącymi w miejscowości Gajówka,**

w łącznej wysokości 215.580,00 zł. z przeznaczeniem na pokrycie planowanego deficytu budżetu Gminy, uruchamianej w dwóch transzach, tj. w roku 2012 w kwocie 162.838,00 zł; w roku 2013 w kwocie 52.742,00 zł. W myśl regulacji wynikających z art.212 ust.2 pkt 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych, Rada Gminy w Dalikowie upoważniła Wójta Gminy do zaciągania kredytów i pożyczek, o których mowa w art.89 ust.1 u.f.p. Działając w granicach upoważnienia określonego w § 10 Uchwały nr 84/12 z dnia 20 stycznia 2012 roku w sprawie uchwalenia budżetu Gminy na 2012 rok - Wójt Gminy w Dalikowie - Zarządzeniem nr 13/2012 podjętym w dniu 12 kwietnia 2012 roku postanowił o zaciągnięciu przedmiotowej pożyczki, której spłata dokonywana będzie z dochodów własnych gminy w latach 2013-2020.

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 związku z art. 89 ust. 1 pkt 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych oraz prognozy kwoty długu stanowiącej część wieloletniej prognozy finansowej Gminy Dalików na lata 2012 – 2015. Działaniem swym Rada Gminy w Dalikowie wypełniła dyspozycję art. 89 ust.1 pkt 2 i 3 ustawy o finansach publicznych, zgodnie z którą jednostki samorządu terytorialnego mogą zaciągać kredyty i pożyczki na finansowanie planowanego deficytu budżetu jednostki samorządu terytorialnego oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów, bowiem zaciągana pożyczka mieści się w ustalonym przez Radę Gminy w Dalikowie na 2012 rok limicie zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek na finansowanie planowanego deficytu budżetu, wyprzedzające finansowanie zadań finansowanych ze środków UE oraz spłatę zaciągniętych w latach poprzednich zobowiązań. Możliwość spłaty pożyczki w latach 2012 – 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 – 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 Dalików w latach 2012 – 2013 spłatą rat kredytów i pożyczek wraz z należnymi odsetkami oraz odsetkami od planowanych kredytów i pożyczek krótkoterminowych oraz spłaty potencjalnych kwot wynikających z udzielonych poręczeń **nie przekroczy 15% planowanych dochodów budżetu i wynosić będzie odpowiednio: 4,01%, 3,52%**. Natomiast z prognozy kwoty długu, stanowiącej część wieloletniej prognozy finansowej wynika,

że dług Gminy Dalików na koniec roku 2012, po uwzględnieniu wyłączeń, o których mowa w art. 170 ust.3 ufp **nie przekroczy 60 % dochodów budżetu i kształtować się będzie na poziomie 14,95 %.**

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 Uchwale nr 99/12 Rady Gminy Dalików z dnia 27 kwietnia 2012 roku w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Dalików na lata 2012-2015, 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. Biorąc pod uwagę wykonanie dochodów i wydatków budżetu za 2011 rok, wskaźnik maksymalny dla roku 2014 kształtuje się na poziomie **5,49%** (prognozowany wg WPF Gminy – 4,48%) w związku z czym relacja, o której mowa w art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych będzie następująca: wskaźnik maksymalny 5,49 %, a obciążenie budżetu spłatą długu **bez wyłączeń, o których mowa w art. 243 ust.3 ustawy o finansach publicznych, stanowić będzie 10,35%, a po ich uwzględnieniu – 3,70%.** Zatem w sytuacji, gdyby prognozowane przez Gminę środki z UE nie wpłynęły bądź orzeczony byłby ich zwrot, w roku 2014 nastąpiłoby przekroczenie, dopuszczalnego przepisem art. 243 ustawy o finansach publicznych, poziomu spłaty.

Przy powyższym, Skład Orzekający zwraca uwagę, że wskazane wyżej wskaźniki ustalone zostały przy założeniu pełnej realizacji przez Gminę Dalików 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.

**Przewodniczący
Składu Orzekającego**

Małgorzata Michałek