

Uchwała nr V/152/2012
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi
z dnia 5 czerwca 2012 roku

w sprawie opinii dotyczącej możliwości spłaty pożyczki zaciąganej przez Gminę Tomaszów Mazowiecki w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi z przeznaczeniem 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 z późn. zmianami) Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi:

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

uchwała, co następuje:

Wyraża opinię **pozytywną**, co do możliwości spłaty zaciąganej przez Gminę Tomaszów Mazowiecki pożyczki na pokrycie planowanego deficytu budżetu związanego z realizacją zadania : "Budowa oczyszczalni ścieków na terenie wsi Zawada oraz sieci kanalizacji sanitarnej w miejscowości Chorzęcin, Godaszewice, Zawada – Etap I" w łącznej wysokości 1.300.000,00 zł (słownie złotych: jeden milion trzysta tysięcy) uruchamianej w trzech transzach: w roku 2012 w kwocie 422.160,00 zł , w roku 2013 w kwocie 678.850,00 zł, w roku 2014 w kwocie 198.990,00 zł, **przy założeniu realizacji przez Gminę wielkości ustalonych w wieloletniej prognozie finansowej.**

Uzasadnienie

W dniu 28 maja 2012 r. do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi wpłynęło pismo Wójta Gminy Tomaszów Mazowiecki o uwzględnienie zmian wprowadzonych Uchwałą nr XX/132/12 do Uchwały nr XIX/121/12, w stosunku do której Wójt Gminy w dniu 8 maja 2012 roku zwrócił się do Izby o wydanie opinii w sprawie możliwości spłaty pożyczki zaciąganej w Wojewódzkim Funduszu Ochrony

Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi na pokrycie planowanego deficytu budżetu związanego z realizacją zadania: "Budowa oczyszczalni ścieków na terenie wsi Zawada oraz sieci kanalizacji sanitarnej w miejscowości Chorzęcin, Godaszewice, Zawada – Etap I". Uchwałą nr XIX/121/12 z dnia 26 kwietnia 2012 roku zmienioną Uchwałą nr XX/132/12 w dniu 22 maja 2012 roku, Rada Gminy w Tomaszowie Mazowieckim postanowiła o zaciągnięciu przedmiotowej pożyczki w łącznej wysokości 1.300.000,00 zł, uruchamianej w trzech transzach: w roku 2012 w kwocie 422.160,00 zł, w roku 2013 w kwocie 678.850,00 zł i w roku 2014 w kwocie 198.990,00 zł oraz postanowiła, że zaciągana pożyczka zostanie spłacona w latach 2013-2015.

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 stanowiącą część wieloletniej prognozy finansowej Gminy Tomaszów Mazowiecki na lata 2012 – 2018. Działaniem swym Rada Gminy w Tomaszowie Mazowieckim 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 Tomaszowie Mazowieckim 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 Tomaszów Mazowiecki 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: 10,96%, 9,01%**. Natomiast z prognozy kwoty długu, stanowiącej część wieloletniej prognozy finansowej wynika, że dług Gminy Tomaszów Mazowiecki na koniec roku 2012 **nie przekroczy 60 % dochodów budżetu i kształtować się będzie na poziomie 46,41 %**, a po uwzględnieniu wyłączeń, o których mowa w art. 170 ust.3 ufp - **wynosić będzie 36,31% planowanych dochodów ogółem budżetu**.

Z uwagi na fakt, że od w 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 XIV/79/11 z dnia 20 grudnia 2011 roku w sprawie: Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Tomaszów Mazowiecki na lata 2012 – 2018, w tym prognozy kwoty długu (*wraz ze zmianami dokonanymi do 26.04.2012 roku*), 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, wskaźnik maksymalny dla roku 2014 będzie wyższy (od prognozowanego – 9,24%) i wyniesie **11,22%** 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 11,22%, a obciążenie budżetu spłatą długu, bez wyłączeń kształtować się będzie na poziomie 10,26%, po ich uwzględnieniu - wyniesie 4,55% do prognozowanych na ten rok dochodów.

Przy powyższym, Skład Orzekający zwraca uwagę, że wskazane wyżej wskaźniki ustalone zostały przy założeniu pełnej realizacji przez Gminę Tomaszów Mazowiecki dochodów zarówno bieżących, jak i majątkowych w tym ze sprzedaży majątku, które planuje się pozyskać w latach 2012-2013, 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