

Uchwała nr V/211/2012
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi
z dnia 13 lipca 2012 roku

**w sprawie opinii dotyczącej możliwości spłaty pożyczki zaciąganej przez
Miasto i Gminę Uniejów na wyprzedzające finansowanie działań
finansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej**

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 Newereńczuk | - członek |

uchwała, co następuje:

Wyraża opinię pozytywną, co do możliwości spłaty zaciąganej przez Miasto i Gminę Uniejów pożyczki na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu UE w związku z realizacją zadania „budowa targowiska miejskiego w Uniejowie” w wysokości 1.000.000,00 zł (słownie złotych: jeden milion), z uwagami zawartymi w uzasadnieniu.

Uzasadnienie

W dniu 5 lipca 2012 r. do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi wpłynął wniosek Burmistrza Miasta i Gminy Uniejów o wydanie opinii w sprawie możliwości spłaty pożyczki w wysokości 1.000.000,00 zł zaciąganej w Banku Gospodarstwa Krajowego na wyprzedzające finansowanie projektu pn.: „budowa targowiska miejskiego w Uniejowie”.

Uchwałą nr XXX/170/2012 podjętą w dniu 22 czerwca 2012 roku Rada Miasta i Gminy w Uniejowie postanowiła o zaciągnięciu przedmiotowej pożyczki. Zgodnie z §2 powyżej wskazanej Uchwały zaciągana pożyczka spłacona zostanie po otrzymaniu środków z budżetu Unii Europejskiej.

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 Miasta i Gminy Uniejów na lata 2012 – 2020. **Skład Orzekający wydając niniejszą opinię wziął również pod uwagę pismo Burmistrza Miasta Pana Józefa Kaczmarka, doręczone do Izby w dniu 10 lipca 2012 roku, z którego wynika, że Uchwała nr XXIV/125/2012 Rady Miejskiej w Uniejowie z dnia 10 lutego 2012 roku w sprawie zaciągnięcia pożyczki w WFOŚ i GW w Łodzi na pokrycie deficytu budżetu w 2012 roku związanego z realizacją zadania inwestycyjnego „Budowa ciepłociągu na terenie Uniejowa z wykorzystaniem jako źródeł ciepła wód termalnych i biomasy dla celów realizacji przedsięwzięcia „Termy Uniejów” oraz zadania „Rozbudowa sieci wody termalnej w Uniejowie w ramach Zintegrowanego Projektu pn: „Termy Uniejów – regionalny markowy produkt turystyki uzdrowiskowej” zostanie uchylona na najbliższej sesji Rady Miejskiej w Uniejowie w związku z faktem, że na powyższe zadanie Miasto i Gmina Uniejów otrzymało z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi dofinansowanie w formie dotacji (umowa została podpisana w dniu 27 czerwca 2012 roku, tj. po sesji Rady Miejskiej w Uniejowie odbytej w dniu 22 czerwca 2012 roku).** Przy założeniu, że Rada Miejska w Uniejowie uchyli uchwałę nr XXIV/125/2012 należy przyjąć, że Rada Miasta i Gminy w Uniejowie wypełni 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 po uchyleniu Uchwały nr XXIV/125/2012 Rady Miejskiej w Uniejowie podjętej w dniu 10 lutego 2012 roku, zaciągana pożyczka mieścić się będzie w ustalonym przez Radę Miasta i Gminy w Uniejowie na 2012 rok limicie zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek na finansowanie planowanego deficytu budżetu 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 Miasta i Gminy Uniejów w latach 2012 – 2013 spłatą rat kredytów i pożyczek wraz z należnymi odsetkami oraz odsetkami od planowanych kredytów i pożyczek krótkoterminowych wraz ze spłatą potencjalnych kwot wynikających z udzielonych poręczeń **nie przekroczy 15% planowanych dochodów budżetu i po uwzględnieniu wyłączeń, o których mowa w art. 169 ust.3 ufp, wynosić będzie odpowiednio: 9,13%, 13,46%**. Natomiast z prognozy kwoty długu, stanowiącej część wieloletniej prognozy finansowej wynika, że dług Miasta i Gminy Uniejów na koniec roku 2012 **nie przekroczy 60 % dochodów budżetu i kształtować się będzie na poziomie 25,07 %**.

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 XXII/108/2011 z dnia 30 grudnia 2011 roku w sprawie: Wieloletniej Prognozy Finansowej na lata 2012 – 2020, w tym prognozy kwoty długu (**wraz ze zmianami dokonanyymi do 22 czerwca 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 rok, wskaźnik maksymalny dla roku 2014 kształtuje się na poziomie nieco wyższym od prognozowanego (16,25%) i wyniesie **17,40%** 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 17,40 %, a obciążenie budżetu spłatą długu **stanowiąc będzie 9,71% prognozowanych na ten rok dochodów ogółem**.

W prognozie kwoty długu Miasta i Gminy Uniejów przyjęto, że w latach 2014-2020 nie będą zaciągane zobowiązania zaliczane do długu, a spłata wcześniej zaciągniętych zobowiązań sfinansowana zostanie w całości z nadwyżki dochodów nad wydatkami budżetu (*nadwyżki budżetowej*).

Przy powyższym, Skład Orzekający zwraca uwagę, że wskazane wyżej wskaźniki ustalone zostały przy założeniu pełnej realizacji przez Miasto i Gminę Uniejów dochodów zarówno bieżących, jak i dochodów majątkowych, w tym ze sprzedaży majątku (zwłaszcza 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