

**Uchwała nr V/215/2012**  
**Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi**  
**z dnia 17 lipca 2012 roku**  
**w sprawie opinii dotyczącej możliwości spłaty pożyczki długoterminowej**  
**zaciąganej przez Gminę Wartkowice na pokrycie planowanego deficytu**  
**budżetu na 2012 rok.**

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 Gminę Wartkowice pożyczki długoterminowej na pokrycie planowanego deficytu budżetu związanego z realizacją zadania pn. "Rekultywacja gminnego składowiska odpadów komunalnych w Starym Gostkowie" w wysokości 856.059,00 zł (słownie złotych: osiemset pięćdziesiąt sześć tysięcy pięćdziesiąt dziewięć), przy założeniu realizacji przez Gminę wielkości ustalonych w wieloletniej prognozie finansowej.

**Uzasadnienie**

W dniu 12 czerwca 2012 r. do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi wpłynął wniosek Wójta Gminy Wartkowice o wydanie opinii w sprawie możliwości spłaty pożyczki w kwocie 856.059,00 zł zaciąganej w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska w Łodzi na pokrycie planowanego deficytu budżetu związanego z realizacją zadania pn. "Rekultywacja gminnego składowiska odpadów komunalnych w Starym Gostkowie". Uchwałą nr XXII/139/2012 podjętą w dniu 31 maja 2012 roku Rada Gminy w Wartkowicach postanowiła o zaciągnięciu przedmiotowej pożyczki. Zgodnie z § 1 Uchwały zaciągana pożyczka przeznaczona jest na finansowanie planowanego deficytu budżetu związanego z realizacją wyżej wskazanej inwestycji. Spłata pożyczki nastąpi 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 stanowiącą część wieloletniej prognozy finansowej Gminy Wartkowice na lata 2012 – 2023 . Działaniem swym Rada Gminy w Wartkowicach 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 Wartkowicach na 2012 rok limicie zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek na finansowanie planowanego deficytu budżetu oraz spłatę zaciągniętych w latach poprzednich zobowiązań (por.: § 1 Uchwały nr XXIII/149/2012 Rady Gminy Wartkowice z dnia 26 czerwca 2012 r.).

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 Wartkowice 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 wynosić będzie odpowiednio: 5,77%, 9,09%**. Natomiast z prognozy kwoty długu, stanowiącej część wieloletniej prognozy finansowej wynika, że dług Gminy Wartkowice na koniec roku 2012 **nie przekroczy 60 % dochodów budżetu i kształtować się będzie na poziomie 39,76 %**.

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 XVII/91/2011 Rady Gminy

Wartkowice z dnia 28 grudnia 2011 roku w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Wartkowice na lata 2012-2022 , w tym prognozy kwoty długu (*wraz ze zmianami dokonanyymi do 31.05. 2012 roku*), w tym prognozy kwoty długu, 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 (9,20%) bowiem wynosi **10,39%** 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 10,39 %, a obciążenie budżetu spłatą długu **stanowiąc będzie 8,90% prognozowanych na ten rok dochodów ogółem.**

W prognozie kwoty długu Gminy Wartkowice przyjęto, że w latach 2013-2023 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 Gminę Wartkowice dochodów zarówno bieżących, jak i dochodów majątkowych, w tym ze sprzedaży majątku (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**