

Uchwała nr V/224/2012
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi
z dnia 19 lipca 2012 roku
w sprawie opinii dotyczącej możliwości spłaty pożyczki zaciąganej przez
Gminę Witonia w Banku Gospodarstwa Krajowego na wyprzedzające
finansowanie zadania inwestycyjnego pn. „Budowa systemu kanalizacji
zagrodowej – przydomowe oczyszczalnie ścieków” finansowanego 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 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 | - przewodniczący |
| 2.Roman Drozdowski | - członek |
| 3.Wojciech Newereńczuk | - członek |

uchwała, co następuje:

Wyraża **pozytywną** opinię o możliwości spłaty pożyczki zaciąganej przez Gminę Witonia w wysokości 420.922,00 zł (słownie: czterysta dwadzieścia tysięcy dziewięćset dwadzieścia dwa złote), na wyprzedzające finansowanie zadania realizowanego z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej, w związku z realizacją zadania pn. „Budowa systemu kanalizacji zagrodowej – przydomowe oczyszczalnie ścieków”, przy założeniu pełnej realizacji wielkości ustalonych przez Gminę w Wieloletniej Prognozie Finansowej.

Uzasadnienie

W dniu 11 lipca 2012 roku do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi wpłynął wniosek Wójta Gminy Witonia o wydanie opinii w sprawie możliwości spłaty przez Gminę Witonia, pożyczki na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej, zaciąganej w Banku Gospodarstwa Krajowego, w wysokości 420.922,00 zł, z przeznaczeniem na sfinansowanie zadania inwestycyjnego pn. „Budowa systemu kanalizacji zagrodowej – przydomowe oczyszczalnie ścieków”. Na podstawie Uchwały Nr XIX/99/12 z dnia 25 czerwca 2012 roku Rada Gminy Witonia postanowiła o zaciągnięciu przedmiotowej pożyczki, której spłata nastąpi w roku 2013.

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 Witonia na lata 2012 - 2019. Działaniem swym Rada Gminy Witonia wypełniła dyspozycję art. 89 ust.1 pkt 2-4 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 Witonia na 2012 rok limicie zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek na finansowanie planowanego deficytu budżetu oraz spłatę zaciągniętych w latach poprzednich zobowiązań, w tym na 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 Witonia 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: 7,97% i 7,37%**. Natomiast z prognozy kwoty długu, stanowiącej część wieloletniej prognozy finansowej wynika, że dług Gminy Witonia na koniec lat 2012-2013, **przy założeniu osiągnięcia dochodów i utrzymaniu wydatków na poziomie założonym w prognozie, nie przekroczy 60% dochodów budżetu i kształtować się będzie odpowiednio na poziomie: 29,25% i 29,04%**.

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

Witonia (ze zmianami dokonanyymi do dnia 25 czerwca 2012 roku), w tym dotyczące prognozy kwoty długu na lata 2012-2019, 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.

Skład Orzekający zwraca jednak uwagę, że prognozowany wskaźnik spłaty, bez wyłączeń, o których mowa w art. 169 ust.3 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 roku o finansach publicznych, wynosi dla roku 2013 – 15,85%. Ponadto prognozowany maksymalny wskaźnik spłaty dla roku 2014 wynosi 6,86%, zaś obciążenie budżetu spłatą długu, bez wyłączeń, o których mowa w art. 243 ust.3 ustawy o finansach publicznych, stanowić będzie 11,67%, a po ich uwzględnieniu – 6,28%. Zatem w sytuacji, gdyby prognozowane przez Gminę środki z UE nie wpłynęły bądź orzeczone byłyby ich zwrot, nastąpiłoby przekroczenie poziomu spłaty dopuszczalnego w roku 2013 na mocy art. 169 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 roku o finansach publicznych, a w roku 2014 na mocy art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku 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.

**Przewodniczący
Składu Orzekającego**

Małgorzata Michałek