

Uchwała nr V/231/2012
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi
z dnia 27 lipca 2012 roku
w sprawie opinii dotyczącej możliwości spłaty pożyczki zaciąganej przez
Gminę Daszyna w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki
Wodnej w Łodzi na finansowanie zadania inwestycyjnego
pn.: „Termomodernizacja budynku użyteczności publicznej w Drzykozach
na terenie gminy Daszyna”

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 | - przewodnicząca |
| 2.Roman Drozdowski | - członek |
| 3.Wojciech Noweńczuk | - członek |

uchwała, co następuje:

Wyraża opinię **pozytywną z uwagą zawartą w uzasadnieniu**, o możliwości spłaty pożyczki zaciąganej przez Gminę Daszyna w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi, na finansowanie zadania pn. „Termomodernizacja budynku użyteczności publicznej w Drzykozach na terenie gminy Daszyna”, realizowanego w ramach zadania inwestycyjnego pn.: „Termomodernizacja (w tym remont i modernizacja) budynków użyteczności publicznej na terenie gminy Daszyna (budynki OSP w miejscowościach: Jarochów, Jarochówek, Łubno, Koryta, Gąsiorów, Stara Żelazna oraz obiekt Szkoły w Drzykozach)”, w wysokości 151.646,00 zł (słownie: sto pięćdziesiąt jeden tysięcy sześćset czterdzieści sześć złotych), w dwóch transzach, z tego: w 2012 roku w kwocie 23.185,00 zł (słownie: dwadzieścia trzy tysiące sto osiemdziesiąt pięć złotych) oraz w 2013 roku w kwocie 128.461,00 zł (słownie: sto dwadzieścia osiem tysięcy czterysta sześćdziesiąt jeden złotych), **przy założeniu pełnej realizacji wielkości ustalonych przez Gminę w Wieloletniej Prognozie Finansowej.**

Uzasadnienie

W dniu 25 lipca 2012 roku do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi wpłynął wniosek Wójta Gminy Daszyna o wydanie opinii w sprawie możliwości

spląty pożyczki zaciąganej przez Gminę Daszyna w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi na finansowanie zadania pn. „Termomodernizacja budynku użyteczności publicznej w Drzykozach na terenie gminy Daszyna”, realizowanego w ramach zadania inwestycyjnego pn.: „Termomodernizacja (w tym remont i modernizacja) budynków użyteczności publicznej na terenie gminy Daszyna (budynki OSP w miejscowościach: Jarochów, Jarochówek, Łubno, Koryta, Gąsiorów, Stara Żelazna oraz obiekt Szkoły w Drzykozach)”, w wysokości 151.646,00 zł. Na podstawie Uchwały Nr XXIV/149/2012 z dnia 30 czerwca 2012 roku Rada Gminy w Daszynie postanowiła o zaciągnięciu przedmiotowej pożyczki, która zostanie uruchomiona w dwóch transzach, z tego: w 2012 roku w kwocie 23.185,00 zł oraz w 2013 roku w kwocie 128.461,00 zł. Spłata pożyczki planowana jest na lata 2014-2024. W budżecie Gminy Daszyna na rok 2012 zaplanowano wydatki na wyżej wskazane zadanie inwestycyjne, którego zakończenie realizacji - stosownie do Wieloletniej Prognozy Finansowej – ma nastąpić w roku 2013.

Opinia Składu Orzekającego o możliwości spląty 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 splat zobowiązań, stanowiącej część wieloletniej prognozy finansowej Gminy Daszyna na lata 2012 – 2024. Działaniem swym Rada Gminy w Daszynie wypełniła dyspozycję art. 89 ust.1 pkt 2 - 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 pożyczek i kredytów, bowiem zaciągana pożyczka mieści się w ustalonym przez Radę Gminy w Daszynie na 2012 rok limicie zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek na finansowanie planowanego deficytu budżetu oraz na spłatę zaciągniętych w latach poprzednich zobowiązań. Możliwość spląty 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 spląty 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 Daszyna w latach 2012 – 2013 splatą 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: 6,23% i 6,52%**. Natomiast z prognozy kwoty długu, stanowiącej część wieloletniej prognozy finansowej wynika, że dług Gminy Daszyna 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: 40,81% i 41,36%**.

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 Daszyna na lata 2012-2024 (ze zmianami - wg stanu na dzień 27 lipca 2012 roku), w tym dotyczące prognozy kwoty długu na lata 2012-2024 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 maksymalny wskaźnik spłaty dla roku 2014 - biorąc pod uwagę wykonanie dochodów i wydatków budżetu za 2011 rok - na dzień wydania niniejszej opinii kształtuje się na poziomie nieco wyższym od prognozowanego (6,96%), bowiem wynosi 7,74%, przy czym obciążenie budżetu spłatą długu, bez wyłączeń, o których mowa w art. 243 ust.3 ustawy o finansach publicznych, stanowić będzie 30,27%, a po ich uwzględnieniu - 6,72%. Zatem w sytuacji, gdyby prognozowane przez Gminę środki z UE nie wpłynęły bądź orzeczone byłyby ich zwrot, w roku 2014 nastąpiłoby przekroczenie, dopuszczalnego przepisem art. 243 ustawy o finansach publicznych, poziomu spłaty.

Skład Orzekający informuje ponadto, że w przypadku utrzymania wskaźnika dopuszczalnego poziomu długu (60%), w roku 2015 może nastąpić przekroczenie 60% prognozy zadłużenia, gdyż relacja kwoty długu Gminy Daszyna do prognozowanych na ten rok dochodów ogółem - wynosić będzie 63,66%.

Jednocześnie Skład Orzekający wskazuje, że dla zachowania ograniczeń wynikających z art. 243 ustawy o finansach publicznych, decydujące znaczenie będzie miało zrealizowanie, począwszy od 2012 roku założonych w prognozie wielkości wskaźników rocznych, na wykonanie których będzie miało wpływ utrzymanie nadwyżki operacyjnej (*różnica między dochodami bieżącymi a wydatkami bieżącymi*), oraz podjęcie działań prowadzących do jej zwiększenia w kolejnych latach budżetowych, a także uzyskanie dochodów ze sprzedaży majątku, planowanych w latach 2012-2013 odpowiednio na poziomie: **1.031.190,00 zł, 2.199.473,64 zł oraz w roku 2015 na poziomie 605.000,00 zł, przy wykonanej**

sprzedaży w I półroczu 2012 roku na poziomie 134.500,01 zł. W prognozie Gminy przyjęto również, że zobowiązania zaliczane do długu będą zaciągane do roku 2013. Natomiast w latach 2014-2024 spłata wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek sfinansowana zostanie w całości z nadwyżki dochodów nad wydatkami (*nadwyżki budżetowej*), która *de facto*, począwszy od roku 2015, powstanie z nadwyżki dochodów bieżących nad wydatkami bieżącymi (*nadwyżki operacyjnej*). Powyższe 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.

***Przewodnicząca
Składu Orzekającego***

Małgorzata Michałek