

**Uchwała nr V/245/2012**  
**Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi**  
**z dnia 5 października 2012 roku**  
**w sprawie opinii dotyczącej możliwości spłaty przez Gminę Dmosin**  
**kredytu długoterminowego zaciąganego na sfinansowanie planowanego**  
**deficytu budżetu 2012 roku oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań.**

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 Newereńczuk | - członek        |

**uchwała, co następuje:**

Wyraża **pozytywną** opinię, co do możliwości spłaty długoterminowego kredytu zaciąganego przez Gminę Dmosin do wysokości 824.000,00 zł (słownie: osiemset dwadzieścia cztery tysiące złotych), z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w roku 2012 oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek, przy założeniu pełnej realizacji wielkości ustalonych przez Gminę w Wieloletniej Prognozie Finansowej.

**Uzasadnienie**

W dniu 25 września 2012 roku do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi wpłynął wniosek Wójta Gminy Dmosin o wydanie opinii w sprawie możliwości spłaty kredytu zaciąganego przez Gminę Dmosin do wysokości 824.000,00 zł, z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w roku 2012 oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek. W myśl regulacji wynikających z art. 212 ust.2 pkt 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych, Rada Gminy Dmosin upoważniła Wójta Gminy do zaciągania kredytów i pożyczek, o których mowa w art. 89 ust.1 ustawy o finansach publicznych. Działając w granicach upoważnienia określonego w § 14 pkt 1 Uchwały nr XI/86/11 z dnia 30 grudnia 2011 roku w sprawie uchwalenia budżetu gminy Dmosin na 2012 rok – w brzmieniu nadanym na mocy § 10 Uchwały nr XVI/120/2012 z dnia 24 sierpnia 2012 roku - Wójt Gminy Dmosin Zarządzeniem nr 0050.78.12 podjętym w dniu 14 września 2012 roku postanowił o zaciągnięciu przedmiotowego kredytu, którego spłata planowana jest na lata 2013-2022.

Opinia Składu Orzekającego o możliwości spłaty zaciąganego kredytu, 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 Dmosin na lata 2012 - 2027. Działaniem swym Wójt Gminy Dmosin wypełnił 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 zaciągany kredyt mieści się w ustalonym przez Radę Gminy Dmosin limicie zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek na: finansowanie planowanego deficytu budżetu, spłatę zaciągniętych w latach poprzednich zobowiązań oraz wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej. Możliwość spłaty kredytu 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 Dmosin 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: 4,89% i 5,81%**. Natomiast z prognozy kwoty długu, stanowiącej część wieloletniej prognozy finansowej wynika, że dług Gminy Dmosin na koniec roku 2012, **przy założeniu osiągnięcia dochodów i utrzymaniu wydatków na poziomie założonym w prognozie, nie przekroczy 60% dochodów budżetu i kształtować się będzie na poziomie: 42,01**, a po uwzględnieniu wyłączeń, o których mowa w art. 170 ust.3 ustawy o finansach publicznych - **wynosić będzie 34,79% planowanych dochodów ogółem budżetu.**

Skład Orzekający zwraca jednak uwagę, że bez wyłączeń, o których mowa w art. 169 ust.3 oraz w art. 170 ust.3 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 roku o finansach publicznych, prognozowany wskaźnik spłaty dla roku 2013 wynosi - 18,51%. Zatem w sytuacji, gdyby prognozowane przez Gminę środki z UE

nie wpłynęły bądź orzeczone byłyby ich zwrot, w roku 2013 nastąpiłoby przekroczenie dopuszczalnego przepisem art. 169 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 roku o finansach publicznych, poziomu spłaty.

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 Dmosin (*ze zmianami dokonanyymi do dnia 24 sierpnia 2012 roku*), w tym dotyczące prognozy kwoty długu na lata 2012-2027 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.

**Jednocześnie Skład Orzekający wskazuje, że dla zachowania ograniczeń wynikających z art. 243 ustawy o finansach publicznych w 2014 roku, 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*) na poziomie zaplanowanym w roku 2012 oraz podjęcie działań prowadzących do jej zwiększenia w kolejnych latach budżetowych, uzyskanie dochodów ze sprzedaży majątku planowanych w 2012 roku na poziomie 200.000,00 zł, a także utrzymanie zakładanego poziomu wydatków, 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.

**Przewodnicząca  
Składu Orzekającego**

**Małgorzata Michałek**