

Uchwała nr V/312/2012
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi
z dnia 4 grudnia 2012 roku
w sprawie opinii dotyczącej możliwości spłaty pożyczki
zaciąganej przez Gminę Dmosin
w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi
w związku z realizacją zadania inwestycyjnego
pn. „Termomodernizacja budynku Urzędu Gminy w Dmosinie”

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 **pozytywną** opinię o możliwości spłaty pożyczki zaciąganej przez Gminę Dmosin w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi, w związku z realizacją zadania inwestycyjnego pn. „Termomodernizacja budynku Urzędu Gminy w Dmosinie”, w wysokości 99.902,00 zł (słownie: dziewięćdziesiąt dziewięć tysięcy dziewięćset dwa złote), przy założeniu pełnej realizacji wielkości ustalonych przez Gminę w Wieloletniej Prognozie Finansowej.

Uzasadnienie

W dniu 29 listopada 2012 roku do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi wpłynął wniosek Wójta Gminy Dmosin o wydanie opinii w sprawie możliwości spłaty pożyczki zaciąganej przez Gminę Dmosin w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi w związku z realizacją zadania inwestycyjnego pn. „Termomodernizacja budynku Urzędu Gminy w Dmosinie”, w wysokości 99.902,00 zł. 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 § 12 Uchwały nr XVII/125/2012 z dnia 26 października 2012 roku - Wójt Gminy Dmosin Zarządzeniem nr 0050.105.2012 podjętym w dniu 22 listopada 2012 roku postanowił o zaciągnięciu przedmiotowej pożyczki. Spłata pożyczki planowana jest na lata 2013-2022.

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 Dmosin na lata 2012 - 2027. Działaniem swym Wójt Gminy Dmosin wypełnił dyspozycję art. 89 ust.1 pkt 2, 3 i 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 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 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 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: 4,99% 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: 40,81**, a po uwzględnieniu wyłączeń, o których mowa w art. 170 ust.3 ustawy o finansach publicznych - **wynosić będzie 33,86% planowanych dochodów ogółem budżetu.**

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 26 października 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 możliwość spłaty długu w wysokościach określonych w prognozie począwszy od roku 2014 i w latach kolejnych jest obciążona ryzykiem. Spełnienie reguły wynikającej z art. 243 ustawy o finansach publicznych wymaga pełnej realizacji przyjętych w prognozie wielkości, przede wszystkim osiągnięcia w latach 2012-2014 zakładanej w prognozie nadwyżki operacyjnej oraz realizacji planowanych dochodów ze sprzedaży majątku, które Gmina założyła do osiągnięcia w roku 2012 na poziomie 200.000 zł (por.: wykonanie za III kwartał 70.002,71 zł). W przypadku bowiem nie uzyskania planowanych nadwyżek operacyjnych oraz dochodów ze sprzedaży majątku w wielkościach założonych w prognozie – maksymalny dopuszczalny wskaźnik spłaty ulegnie znacznemu obniżeniu, co będzie miało swoje przełożenie na możliwość spłaty długu w wysokości przyjętej w roku 2014 roku i w latach następnych, a w konsekwencji będzie miało wpływ na planowanie budżetów w tych latach. Powyższe powinno stanowić przesłankę do dokonania ponownej oceny możliwości sfinansowania wszystkich zadań inwestycyjnych ujętych w Wieloletniej Prognozie Finansowej, z uwzględnieniem konieczności zachowania relacji, o której mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych.

Stosownie do ustaleń zawartych powyżej Skład Orzekający postanowił wydać opinię zawartą w sentencji niniejszej uchwały.

**Przewodnicząca
Składu Orzekającego**

Małgorzata Michałek