

U c h w a ł a N r I V / 6 7 / 2 0 1 5
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi
z dnia 17 kwietnia 2015 roku

w sprawie opinii odnośnie możliwości spłaty pożyczki w wysokości 931.772,00 zł.

Po rozpatrzeniu dokumentów przedłożonych przez Gminę Dalików w sprawie możliwości spłaty pożyczki w kwocie 931.772,00 zł, zaciąganej w Banku Gospodarstwa Krajowego z przeznaczeniem na realizację operacji pn.,„Poprawa infrastruktury technicznej związanej z gospodarką wodno-ściekową na terenie Gminy Dalików” na zadanie pn.,„Rozbudowa i przebudowa sieci wodociągowej na terenie gminy Dalików”,

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi:

- | | | |
|------------|------------|------------------|
| 1. Barbara | Polowczyk | - przewodnicząca |
| 2. Grażyna | Kos | - członek |
| 3. Paweł | Dobrzyński | - członek |

działając na podstawie art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 rok o finansach publicznych (tekst jednolity Dz. U. z 2013 roku, poz. 885 z późn.zm.) oraz art. 13 pkt 1 ustawy z dnia 7 października 1992 roku o regionalnych izbach obrachunkowych (tekst jednolity z 2012 roku,poz.1113 z późn.zm.),

p o s t a n o w i ł:

wydać opinię pozytywną w przedmiocie możliwości spłaty pożyczki w wysokości 931.772,00 zł.

U z a s a d n i e n i e

Skład Orzekający wydał przedmiotową opinię w oparciu o następujące dokumenty:

- uchwałę budżetową Rady Gminy Dalików Nr III/14/2014 z dnia 30 grudnia 2014 r. w sprawie uchwalenia budżetu Gminy na 2015 rok wraz ze zmianami;
- uchwałę Nr III/15/2014 Rady Gminy Dalików z dnia 30 grudnia 2014 roku w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Dalików na lata 2015 – 2018 wraz ze zmianami;

- zarządzenie nr 20/2015 Wójta Gminy Dalików z dnia 9 marca 2015 roku w sprawie zaciągnięcia pożyczki na wyprzedzające finansowanie z przeznaczeniem na projekt pn.,„Poprawa infrastruktury technicznej związanej z gospodarką wodno-ściekową na terenie gminy Dalików”;
- informacja o wskaźnikach i relacjach poziomu zadłużenia, według wieloletniej prognozy finansowej Gminy;
- informację o pozostałych do spłaty kredytach i pożyczkach wynikających z zawartych w przeszłości umów;
- informację o terminach płatności opiniowanej pożyczki według propozycji pożyczkobiorcy;
- plan wydatków majątkowych budżetu Gminy w 2015 roku.

Na podstawie ww. materiałów, Skład Orzekający ustalił, co następuje:

W budżecie Gminy Dalików na 2015 rok, planowane dochody budżetu kształtują się na poziomie 12.079.898,16 zł, a wydatki w wysokości 15.953.626,79 zł. Deficyt budżetu wynosi 3.873.728,63 zł. W rozchodach budżetu zaplanowano spłaty wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek w kwocie 527.381,68 zł. Przychody budżetu zaplanowano w kwocie 4.401.110,31 zł.

W dniu 9 marca 2015 roku Wójt Gminy Dalików, działając na mocy upoważnienia zawartego w §10 pkt 2 uchwały Nr III/14/2014 Rady Gminy Dalików z dnia 30 grudnia 2014 r. w sprawie uchwalenia budżetu Gminy na 2015 rok, zarządzeniem Nr 20/2015 postanowił o zaciągnięciu pożyczki na wyprzedzające finansowanie z przeznaczeniem na projekt pn.,„Poprawa infrastruktury technicznej związanej z gospodarką wodno-ściekową na terenie gminy Dalików”, na zadanie pn.,„Rozbudowa i przebudowa sieci wodociągowej na terenie gminy Dalików” w wysokości 931.772,00 zł. Z przedłożonych dokumentów wynika, że spłata tej pożyczki planowana jest w roku 2016.

Możliwość zadłużania się danej jednostki samorządu terytorialnego wyznacza reguła wynikająca z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych. W świetle ust.1 tego art. 243, organ stanowiący nie może uchwalić budżetu, którego realizacja spowoduje, że w roku budżetowym oraz w każdym roku następującym po roku budżetowym, relacja łącznej kwoty przypadających w danym roku budżetowym spłat rat kredytów i pożyczek wraz z należnymi odsetkami, wykupów papierów wartościowych wraz z odsetkami i dyskontem, odsetkami od zobowiązań krótkoterminowych oraz potencjalnych spłat kwot wynikających z udzielonych poręczeń i gwarancji do planowanych dochodów

ogółem budżetu przekroczy średnią arytmetyczną z obliczonych dla ostatnich trzech lat relacji jej dochodów bieżących powiększonych o dochody ze sprzedaży majątku oraz pomniejszonych o wydatki bieżące do dochodów ogółem budżetu. Ograniczenia określonego w ust.1 art. 243 ww. ustawy nie stosuje się do spłat rat kredytów i pożyczek zaciągniętych w związku z umową zawartą na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej oraz niepodlegających zwrotowi środków z pomocy udzielanej przez państwa członkowskie Europejskiego Porozumienia o Wolnym Handlu wraz z należnymi odsetkami, co wynika z art. 243 ust.3 pkt 1 ustawy o finansach publicznych.

Z przedstawionych dokumentów wynika, że w roku budżetowym 2015 wskaźnik spłaty długu kształtuje się na poziomie 3,46 %, przy wskaźniku dopuszczalnym 8,87%. We wszystkich dalszych latach, które zostały objęte wieloletnią prognozą finansową Gminy, poziom wskaźnika spłaty zobowiązań, spełnia także wymogi, o których mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych.

Przedmiotowa opinia została wydana przy założeniu pełnej realizacji przez Gminę dochodów (bieżących i majątkowych), utrzymania zakładanego poziomu wydatków oraz osiągnięcia planowanych nadwyżek operacyjnych, przedstawionych w wieloletniej prognozie finansowej Gminy.

Od niniejszej uchwały przysługuje zgodnie z art. 20 ust. 1 ustawy z dnia 7 października 1992 roku o regionalnych izbach obrachunkowych odwołanie do Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi w terminie 14 dni od dnia doręczenia uchwały.