

## **Uchwała Nr IV / 202 / 2011**

### **Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi z dnia 20 czerwca 2011 roku**

w sprawie opinii odnośnie możliwości spłaty pożyczki w kwocie 1.590.383,01 zł.

Po rozpatrzeniu dokumentów przedłożonych przez Gminę Wierzchlas w sprawie możliwości spłaty pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi na pokrycie planowanego deficytu budżetu Gminy Wierzchlas.

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi:

- |            |           |                  |
|------------|-----------|------------------|
| 1. Grażyna | Kos       | - przewodnicząca |
| 2. Beata   | Kaczmarek | - członek        |
| 3. Barbara | Polowczyk | - członek        |

działając na podstawie art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157, poz. 1240 z późniejszymi zmianami) oraz art. 13 pkt 1 ustawy z dnia 7 października 1992 roku o regionalnych izbach obrachunkowych (tekst jednolity z 2001 roku Dz.U.Nr 55, poz. 577 z późniejszymi zmianami)

### **p o s t a n o w i ł:**

wydać opinię pozytywną w przedmiocie możliwości spłaty powyższej pożyczki.

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

Skład Orzekający wydając przedmiotową opinię rozpatrzył następujące dokumenty:

- Uchwałę Nr VI/48/2011 Rady Gminy Wierzchlas z dnia 31 maja 2011 roku w sprawie zaciągnięcia pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi na pokrycie planowanego deficytu budżetu Gminy Wierzchlas.
- informację o wskaźnikach i relacjach poziomu zadłużenia Gminy Wierzchlas,
- informację o pozostałych do spłaty kredytach i pożyczkach, wynikających z zawartych w przeszłości umów,
- informację o terminach płatności pożyczki,
- informacje o inwestycjach prowadzonych na terenie Gminy Wierzchlas,
- informację o wykazie przedsięwzięć zawartych w WPF.

Na podstawie przedłożonych materiałów, Skład Orzekający ustalił, co następuje:

**1. w latach 2011 – 2013:**

Relacje planowanych spłat rat kredytów i pożyczek wraz z należnymi odsetkami do prognozowanych dochodów budżetu w 2011 roku oraz w latach obejmujących spłatę zaciąganego kredytu, kształtują się następująco:

- w roku 2011 – **6,14%**, po odliczeniu spłat zobowiązań z tytułu pożyczki na wyprzedzające finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków unijnych, wskaźnik ten kształtuje się w wysokości **3,40%**,
- w roku 2012 – **9,98%**, po odliczeniu spłat zobowiązań z tytułu pożyczki na wyprzedzające finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków unijnych, wskaźnik ten kształtuje się w wysokości **8,60%**
- w roku 2013 – **7,72%**.

Powyższe wskaźniki spełniają wymogi art.169 ust.1 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 roku o finansach publicznych (Dz. U. Nr 249, poz. 2104 z późniejszymi zmianami) - przepis ten obowiązuje do 31 grudnia 2013 roku, na podstawie art. 85 pkt 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku Przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157, poz. 1241 z późniejszymi zmianami). W świetle tego przepisu, łączna kwota przypadających w danym roku budżetowym:

- 1) spłat rat kredytów i pożyczek, zaciągniętych na finansowanie planowanego deficytu budżetu jednostki samorządu terytorialnego, jak również na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych oraz zaciągniętych pożyczek i kredytów wraz z należnymi w danym roku odsetkami od kredytów i pożyczek zaciągniętych na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetu jednostki samorządu terytorialnego, finansowanie planowanego deficytu budżetu jednostki samorządu terytorialnego, a także na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych oraz zaciągniętych pożyczek i kredytów,
- 2) wykupów papierów wartościowych emitowanych przez jednostki samorządu terytorialnego na finansowanie planowanego deficytu budżetu jednostki samorządu terytorialnego, jak również na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych oraz zaciągniętych pożyczek i kredytów wraz

- z należnymi odsetkami i dyskontem od papierów wartościowych emitowanych na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetu jednostki samorządu terytorialnego, finansowanie planowanego deficytu budżetu jednostki samorządu terytorialnego, a także na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych oraz zaciągniętych pożyczek i kredytów,
- 3) potencjalnych spłat kwot wynikających z udzielonych przez jednostki samorządu terytorialnego poręczeń oraz gwarancji
- nie może przekroczyć 15 % planowanych na dany rok budżetowy dochodów jednostki samorządu terytorialnego.

Ograniczeń powyższych, na podstawie art.169 ust.3 pkt 1 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 roku o finansach publicznych, nie stosuje się do emitowanych papierów wartościowych, kredytów i pożyczek zaciągniętych w związku z umową zawartą z podmiotem dysponującym środkami pochodzącymi z budżetu Unii Europejskiej oraz niepodlegającymi zwrotowi środkami z pomocy udzielonej przez państwa członkowskie Europejskiego Porozumienia o Wolnym Handlu.

Prognozowana kwota długu na koniec 2011 roku osiągnie wartość **6.802.216,06 zł**, co stanowić będzie **29,52%** planowanych dochodów budżetu. Po odliczeniu kwot pożyczki na wyprzedzające finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków unijnych wskaźnik ten wyniesie **28,53 %**. W świetle art. 170 ust. 1 i 2 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 roku o finansach publicznych (przepis ten ma zastosowanie do 31 grudnia 2013 roku, na podstawie art. 85 pkt 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku Przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych) łączna kwota długu jednostki samorządu terytorialnego na koniec roku budżetowego nie może przekroczyć 60% wykonanych dochodów ogółem tej jednostki w tym roku budżetowym, a w trakcie roku budżetowego łączna kwota długu jednostki samorządu terytorialnego na koniec kwartału nie może przekraczać 60% planowanych w danym roku budżetowym dochodów tej jednostki. W latach 2012 – 2013 powyższa relacja również zachowuje zgodność z wymogami ww. ustawy.

## **2. w latach 2014 – 2021:**

Stosownie do postanowień art. 121 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku - Przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych, począwszy od 2014 roku, do uchwał budżetowych będą miały zastosowanie nowe zasady zadłużania jednostek

samorządu terytorialnego, określone w art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych. W świetle tego przepisu wysokość wskaźnika, stanowiącego górną dopuszczalną granicę obciążenia budżetu spłatami wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek, wykupem papierów wartościowych oraz potencjalnymi spłatami kwot wynikającymi z udzielonych poręczeń i gwarancji nie może być wyższa od średniej arytmetycznej 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.

Z przedłożonych materiałów wynika, że w latach 2014 – 2021 poziom spłat zobowiązań Gminy Wierzchlas kształtować się będzie poniżej dopuszczalnego limitu. Prognozowane bowiem relacje wyliczone na podstawie art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych, spełniają wymogi określone przepisami prawa i przedstawiać się będą następująco:

<b>lata</b>	<b>Relacja planowanej łącznej kwoty spłat z art. 243 ufp</b>	<b>≤</b>	<b>Maksymalny dopuszczalny wskaźnik spłaty z art. 243 ufp</b>
2014	<b>7,03%</b>	<	<b>10,55%</b>
2015	<b>6,49%</b>	<	<b>15,55%</b>
2016	<b>6,34%</b>	<	<b>16,26%</b>
2017	<b>1,04%</b>	<	<b>17,75%</b>
2018	<b>1,01%</b>	<	<b>15,78%</b>
2019	<b>0,98%</b>	<	<b>13,98%</b>
2020	<b>0,93%</b>	<	<b>12,20%</b>
2021	<b>0,90%</b>	<	<b>12,13%</b>

Biorąc powyższe pod uwagę, postanowiono jak w sentencji

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.