

**Uchwała nr V/86/2012**  
**Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi**  
**z dnia 27 kwietnia 2012 roku**  
**w sprawie opinii dotyczącej możliwości spłaty pożyczki zaciąganej przez**  
**Gminę Żelechlinek w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska**  
**i Gospodarki Wodnej w Łodzi na finansowanie zadania inwestycyjnego**  
**pn. „Budowa sieci kanalizacji sanitarnej i sieci wodociągowej z przyłączami**  
**w m. Ignatów, Karolinów, Żelechlin, Czechowice,**  
**Żelechlinek ul. Targowa, Rawska, Zakątna”**

Na podstawie art. 13 pkt 1 ustawy z dnia 7 października 1992 roku o regionalnych izbach obrachunkowych (tekst jednolity Dz.U. z 2001 r., 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 opinię **pozytywną**, co do możliwości spłaty pożyczki zaciąganej przez Gminę Żelechlinek w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi na finansowanie zadania inwestycyjnego pn. „Budowa sieci kanalizacji sanitarnej i sieci wodociągowej z przyłączami w m. Ignatów, Karolinów, Żelechlin, Czechowice, Żelechlinek ul. Targowa, Rawska, Zakątna”, w wysokości 393.020,00 zł (słownie: trzysta dziewięćdziesiąt trzy tysiące dwadzieścia złotych), w dwóch transzach, z tego: w 2012 roku w kwocie 125.757,00 zł (słownie: sto dwadzieścia pięć tysięcy siedemset pięćdziesiąt siedem złotych) oraz w 2013 roku w kwocie 267.263,00 zł (słownie: dwieście sześćdziesiąt siedem tysięcy dwieście sześćdziesiąt trzy złote), przy założeniu pełnej realizacji wielkości ustalonych przez Gminę w Wieloletniej Prognozie Finansowej.

**Uzasadnienie**

W dniu 16 kwietnia 2012 roku do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi wpłynął wniosek Wójta Gminy Żelechlinek o wydanie opinii w sprawie możliwości spłaty pożyczki zaciąganej przez Gminę Żelechlinek w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi na finansowanie zadania inwestycyjnego pn. „Budowa sieci kanalizacji sanitarnej i sieci wodociągowej z przyłączami w m. Ignatów, Karolinów, Żelechlin, Czechowice, Żelechlinek

ul. Targowa, Rawska, Zakątna”, w wysokości 393.020 zł. Na podstawie Uchwały nr XVIII/97/2012 z dnia 22 lutego 2012 roku - zmienionej Uchwałą nr XIX/105/2012 z dnia 30 marca 2012 roku - Rada Gminy Żelechlinek postanowiła o zaciągnięciu przedmiotowej pożyczki, która zostanie uruchomiona w dwóch transzach, z tego z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu na rok 2012 w kwocie 125.757,00 zł oraz na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu na rok 2013 w kwocie 267.263,00 zł.

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 pkt 2-4 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych oraz prognozy kwoty długu stanowiącej część wieloletniej prognozy finansowej Gminy Żelechlinek na lata 2012 – 2021. Działaniem swym Rada Gminy Żelechlinek wypełniła 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 zaciągana pożyczka mieści się w ustalonym przez Radę Gminy Żelechlinek na 2012 rok limicie zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek na finansowanie planowanego deficytu budżetu oraz spłatę zaciągniętych w latach poprzednich zobowiązań, w tym na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej. Zadanie, na którego finansowanie ma być zaciągnięta pożyczka stanowi przedsięwzięcie ujęte w załączniku do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Żelechlinek na lata 2012-2021. Limit wydatków przewidzianych do poniesienia w 2012 roku na zadanie pn. „Budowa sieci kanalizacji sanitarnej i sieci wodociągowej z przyłączami w m. Ignatów, Karolinów, Żelechlin, Czechowice, Żelechlinek ul. Targowa, Rawska, Zakątna” znajduje odzwierciedlenie w planie wydatków budżetu Gminy Żelechlinek na 2012 rok. Kwota pożyczki w części wynoszącej 125.757,00 zł przeznaczona jest na finansowanie planowanego deficytu budżetu 2012 roku. Założenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Żelechlinek pozwalają stwierdzić, że kwota pożyczki w części wynoszącej 267.263,00 zł mieści się w planowanych do osiągnięcia w roku 2013 wielkościach dotyczących deficytu oraz przychodów budżetu Gminy, a także w limicie wydatków na przedmiotowe zadanie. 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 Żelechlinek 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: 10,33%, 9,74%**. Natomiast z prognozy kwoty długu, stanowiącej część wieloletniej prognozy finansowej wynika, że dług Gminy Żelechlinek na koniec lat 2012-2013 **nie przekroczy 60% dochodów budżetu i kształtować się będzie odpowiednio na poziomie: 25,71%, 21,90%**.

Skład Orzekający zwraca jednak uwagę, że prognozowany wskaźnik spłaty, bez wyłączeń, o których mowa w art. 169 ust.3 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 roku o finansach publicznych, wynosi dla lat 2012-2013 odpowiednio: 15,20% oraz 15,05%. Zatem w sytuacji, gdyby prognozowane przez Gminę środki z UE nie wpłynęły bądź orzeczone były ich zwrot, w latach 2012-2013 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 Uchwale nr XX/110/2011 Rady Gminy Żelechlinek z dnia 27 kwietnia 2012 roku w sprawie zmiany Uchwały Rady Gminy Żelechlinek nr XVII/90/2012 w sprawie uchwalenia wieloletniej prognozy finansowej Gminy Żelechlinek na lata 2012-2017, w tym dotyczące prognozy kwoty długu na lata 2012-2021 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.

Przy powyższym, Skład Orzekający zwraca uwagę, że wskazane wyżej wskaźniki ustalone zostały przy założeniu pełnej realizacji przez Gminę dochodów zarówno bieżących, jak i majątkowych, w tym ze sprzedaży majątku, utrzymania zakładanego poziomu wydatków oraz osiągnięcia planowanych nadwyżek operacyjnych, 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**