

Uchwała nr V/255/2012
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi
z dnia 11 października 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 wodociągowej w m. Byliny Nowe”

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 Michalek | - 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 wodociągowej w m. Byliny Nowe”, w wysokości 170.000,00 zł (słownie złotych: sto siedemdziesiąt tysięcy), przy założeniu pełnej realizacji wielkości ustalonych przez Gminę w Wieloletniej Prognozie Finansowej.

Uzasadnienie

W dniach 11 września oraz 1 października 2012 roku do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi wpłynęły pisma zawierające 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 wodociągowej w m. Byliny Nowe”, w wysokości 170.000,00 zł. Na podstawie Uchwały nr XXV/134/2012 z dnia 30 sierpnia 2012 roku Rada Gminy Żelechlinek postanowiła o zaciągnięciu przedmiotowej pożyczki, z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu na rok 2012. Spłata pożyczki planowana jest na lata 2013-2021.

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. 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: 9,56%, 9,52%**. Natomiast z prognozy kwoty długu, stanowiącej część wieloletniej prognozy finansowej wynika, że dług Gminy Żelechlinek na koniec roku 2012 **nie przekroczy 60% dochodów budżetu i kształtować się będzie na poziomie 29,34%**.

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 Żelechlinek na lata 2012-2021 (wg stanu na dzień 26 września 2012 roku), w tym dotyczące prognozy kwoty długu, 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 w wysokości 885.848,90 zł, podjęcie działań prowadzących do jej zwiększenia w latach przyszłych, a także uzyskanie planowanych dochodów ze sprzedaży majątku. W prognozie Gminy przyjęto również, że zobowiązania zaliczane do długu będą zaciągane do roku 2014 roku. Natomiast w latach 2015-2021 spłata wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek sfinansowana zostanie w całości z nadwyżki dochodów nad wydatkami (*nadwyżki budżetowej*), która *de facto* powstanie z nadwyżki dochodów bieżących nad wydatkami bieżącymi (*nadwyżki operacyjnej*).

Przy powyższym, Skład Orzekający zwraca uwagę, że wskazane wyżej wskaźniki ustalone zostały przy założeniu pełnej realizacji przez Gminę Żelechlinek 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