

Uchwała nr V/325/2012
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi
z dnia 12 grudnia 2012 roku

w sprawie opinii dotyczącej możliwości spłaty pożyczki zaciąganej w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi.

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 późniejszymi zmianami) i art. 91 ust.2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009r. o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157, poz.1240) Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi:

- | | |
|------------------------|------------------|
| 1.Małgorzata Michałek | - przewodniczący |
| 2.Roman Drozdowski | - członek |
| 3.Wojciech Newereńczuk | - członek |

uchwała, co następuje:

Wyraża opinię **pozytywną**, co do możliwości spłaty przez Gminę Czerniewice pożyczki zaciąganej w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi w wysokości 109.720,00 zł (słownie złotych: sto dziewięć tysięcy siedemset dwadzieścia) z przeznaczeniem na pokrycie planowanego deficytu budżetu w 2013 roku, pod warunkiem uchwalenia przez organ stanowiący budżetu Gminy Czerniewice na 2013 rok oraz zmiany wieloletniej prognozy finansowej Gminy na lata 2013-2027 w kształcie przedłożonych Radzie Gminy i Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi projektów uchwał w sprawie: uchwalenia budżetu Gminy na 2013 r. oraz zmiany wieloletniej prognozy finansowej.

Uzasadnienie

W dniu 4 grudnia 2012 roku do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi wpłynął wniosek Wójta Gminy Czerniewice o wydanie opinii w sprawie możliwości spłaty pożyczki zaciąganej w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi w wysokości 109.720,00 zł z przeznaczeniem

na dofinansowanie zadania inwestycyjnego „ budowa sieci kanalizacyjnej w m. Lipie”.

Uchwałą nr XXX/160/12 podjętą w dniu 29 listopada 2012 roku Rada Gminy w Czerniewicach postanowiła o zaciągnięciu przedmiotowej pożyczki. Zgodnie z §2 powyżej wskazanej Uchwały zaciągana pożyczka przeznaczona jest na finansowanie deficytu budżetowego w roku 2013. Postanowiono również, że spłata zaciąganej pożyczki nastąpi w latach 2014-2016.

Opinia Składu Orzekającego o możliwości spłaty zaciąganej pożyczki wyrażona w sentencji niniejszej uchwały poprzedzona została analizą projektu uchwały budżetowej na 2013 rok, w szczególności w zakresie limitów zobowiązań z tytułu zaciąganych pożyczek i kredytów, o których mowa w art. 212 ust.1 pkt 6 w związku z art. 89 ust. 1 pkt 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych oraz prognozy kwoty długu stanowiącą część projektu uchwały w sprawie uchwalenia wieloletniej prognozy finansowej Gminy Czerniewice na lata 2013-2027. W przypadku uchwalenia budżetu na 2013 rok w wielkościach ustalonych w projekcie uchwały budżetowej na 2013 rok - Rada Gminy Czerniewice wypełni dyspozycję art. 89 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy o finansach publicznych, zgodnie z którą jednostki samorządu terytorialnego mogą zaciągać kredyty i pożyczki na finansowanie planowanego deficytu budżetu jednostki samorządu terytorialnego oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów, bowiem zaciągana pożyczka mieści się w założonym w projekcie budżetu na 2013 limicie zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek na finansowanie planowanego deficytu budżetu oraz spłatę zaciągniętych w latach poprzednich zobowiązań. Możliwość spłaty długu w roku 2013 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 30.06.2005 r. 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 Czerniewice w roku 2013 spłatą rat kredytów i pożyczek wraz z należnymi odsetkami oraz odsetkami od planowanych kredytów i pożyczek krótkoterminowych wraz ze spłatą potencjalnych kwot wynikających z udzielonych poręczeń **nie przekroczy 15% planowanych dochodów budżetu i wynosić będzie 6,65%**. Natomiast z prognozy kwoty długu, stanowiącej część projektu uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej wynika, że dług Gminy

Czerniewice na koniec roku 2013 **nie przekroczy 60 % dochodów budżetu i kształtować się będzie na poziomie 34,18 %** (po uwzględnieniu wyłączeń, o których mowa w art. 170 ust.3 ufp).

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 założenia przyjęte w projekcie uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Czerniewice na lata 2013-2027, w tym 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 u.f.p. Biorąc pod uwagę przewidywane wykonanie dochodów i wydatków budżetu za 2012 rok, na dzień wydania niniejszej opinii wskaźnik maksymalny dla roku 2014 kształtuje się na poziomie nieco niższym od prognozowanego (8,28) bowiem wynosi 8,14% w związku z czym relacja, o której mowa w art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych będzie następująca: wskaźnik maksymalny 8,14 %, a obciążenie budżetu spłatą długu stanowić będzie 6,78% prognozowanych na ten rok dochodów ogółem. W kolejnych latach 2015-2027 wskaźnik spłaty długu również nie przekroczy wskaźnika maksymalnego, liczonego zgodnie z art. 243 ufp. Jednocześnie Skład Orzekający wskazuje, że dla zachowania ograniczeń wynikających z art. 243 ustawy o finansach publicznych, począwszy od 2014 roku decydujące znaczenie będzie miało zrealizowanie założonych w prognozie wielkości wskaźników rocznych, na wykonanie których będzie miało wpływ utrzymanie nadwyżki operacyjnej (*różnica między dochodami bieżącymi a wydatkami bieżącymi*) na poziomie założonym w latach objętych prognozą. W prognozie Gminy założono również, że zobowiązania zaliczane do długu będą zaciągane do roku 2014 roku. Natomiast w latach 2015-2027 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*).

Skład Orzekający zwraca uwagę, że przyjęte przez Gminę wskaźniki zadłużenia w okresie 2014-2027 są możliwe do wykonania wówczas, gdy zostaną zrealizowane założenia przyjęte w projekcie zmiany wieloletniej prognozie finansowej Gminy, polegające w szczególności na wykonaniu nadwyżek operacyjnych. Ponadto, Skład Orzekający podkreśla, że przyjęte w prognozie założenia finansowe wymagają bieżącego monitorowania relacji wynikających z prognozy oraz korygowania planowanej wysokości wydatków, w tym przede wszystkim inwestycyjnych, w celu zapewnienia przestrzegania przez Gminę wskaźników zadłużenia wynikających z przepisów prawa.

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

**Przewodniczący
Składu Orzekającego**

Małgorzata Michałek