

**Uchwała nr V/59/2013**  
**Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi**  
**z dnia 20 lutego 2013 roku**  
**w sprawie opinii dotyczącej możliwości spłaty pożyczki zaciąganej przez**  
**Gminę Budziszewice 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 z późn. zmianami) Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi:

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

**uchwala, co następuje:**

Wyraża opinię **pozytywną**, co do możliwości spłaty zaciąganej przez Gminę Budziszewice pożyczki w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi w wysokości 78.969,00 zł (słownie złotych: siedemdziesiąt osiem tysięcy dziewięćset sześćdziesiąt dziewięć), **z uwagami zawartymi w uzasadnieniu.**

**Uzasadnienie**

W dniu 11 lutego 2013 roku do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi wpłynął wniosek Wójta Gminy Budziszewice o wydanie opinii w sprawie możliwości spłaty pożyczki zaciąganej w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi z przeznaczeniem na budowę kanalizacji sanitarnej z kanałami bocznymi kolektor S5, S6 ul. Brzezińska w wysokości 78.969,00 zł. Powyższe przedsięwzięcie ujęte jest w wykazie przedsięwzięć, stanowiącym załącznik nr 2 do Uchwały nr XX/110/2013 Rady Gminy Budziszewice z dnia 30 stycznia 2013 roku w sprawie uchwalenia wieloletniej prognozy finansowej Gminy na lata

2013-2016, z okresem realizacji w latach 2012-2013. Rada Gminy Budziszewice w dniu 30 stycznia 2013 roku podjęła Uchwałę nr XX/113/2013 w sprawie zaciągnięcia przedmiotowej pożyczki i postanowiła, że jej spłata nastąpi w latach 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 związku z art. 89 ust. 1 i art. 90 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych oraz prognozy kwoty długu stanowiącą część wieloletniej prognozy finansowej Gminy Budziszewice na lata 2013 – 2021. Wydając niniejszą opinię Skład Orzekający wziął również pod uwagę planowane dochody budżetu z tytułu refundacji środków z budżetu Unii Europejskiej w związku ze zrealizowanym przedsięwzięciem „Budowa kanalizacji sanitarnej z kanałami bocznymi i przepompowniami w miejscowości Budziszewice –Etap I” (*wniosek o płatność złożony 29.11.2012 roku*), które po otrzymaniu przeznaczone będą bezpośrednio na spłatę pożyczki zaciągniętej na to przedsięwzięcie w BGK Oddział w Łodzi w kwocie 1.408.156,00 zł (kwota zaplanowana do spłaty w rozchodach w 2013 roku). Działaniem swym Rada Gminy w Budziszewicach wypełniła dyspozycję art. 89 ust. 1 pkt 2, 3 i 4 ustawy o finansach publicznych, zgodnie z którą jednostki samorządu terytorialnego mogą zaciągać kredyty i pożyczki na finansowanie planowanego deficytu budżetu jednostki samorządu terytorialnego, wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów, bowiem zaciągana pożyczka mieści się w ustalonym przez Radę Gminy w Budziszewicach na 2013 rok limicie zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek na wyprzedzające finansowanie zadań finansowanych ze środków UE oraz spłatę zaciągniętych w latach poprzednich zobowiązań.

W roku 2013 możliwość spłaty zobowiązań 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 Budziszewice w roku 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 po uwzględnieniu wyłączeń, o których mowa w art. 169 ust.3 ufp, wynosić będzie 2,34%**. Natomiast z prognozy kwoty długu, stanowiącej część wieloletniej prognozy finansowej wynika, że dług Gminy Budziszewice na koniec roku 2013 **nie przekroczy 60 % dochodów budżetu i kształtować się będzie na poziomie 16,57 %**, a po uwzględnieniu wyłączeń, o których mowa w art. 170 ust.3 ufp - **wynosić będzie 10,45% planowanych dochodów ogółem budżetu.**

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 wzięł również pod uwagę dane wykazane w Uchwale nr XX/110/2013 z dnia 30 stycznia 2013 roku w sprawie: Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Budziszewice na lata 2013 – 2016 wraz z prognozą kwoty długu na lata 2013-2021, z których wynika, że obciążenie budżetu spłatami rat z tytułu zaciągniętych i planowanych do zaciągnięcia zobowiązań nie przekroczy wskaźnika, liczonego na podstawie art. 243 u.f.p. Skład Orzekający zwraca jednak uwagę, że wskaźnik maksymalny dla roku 2014 (*obliczony z wykonaniem za rok 2012, zamiast plan na III kwartał 2012 r.*) będzie niższy (od prognozowanego – 5,21%) i wyniesie **3,80%** 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 3,80%, a obciążenie budżetu spłatą długu, bez wyłączeń, o których mowa w art. 243 ust.3 ustawy o finansach publicznych, stanowić będzie 9,26%, a po ich uwzględnieniu – 2,52%**. Zatem w sytuacji, gdyby prognozowane przez Gminę środki z UE nie wpłynęły bądź orzeczone byłyby ich zwrot, w roku 2014 nastąpiłoby przekroczenie, dopuszczalnego przepisem art. 243 ustawy o finansach publicznych, poziomu spłaty. **Ponadto, należy zauważyć, że w roku 2012 Gmina Budziszewice planowała uzyskać nadwyżkę operacyjną (planowane dochody bieżące wyższe niż planowane wydatki bieżące), a budżet za 2012 rok wykonała z deficytem operacyjnym (-155.309,34 zł), co przełożyło się na niekorzystny poziom jednorocznego wskaźnika spłaty (prawa strona wzoru z art. 243 ufp), co za tym idzie przyjęta w prognozie możliwość spłaty długu w wysokości określonej w roku 2014 obciążona jest ryzykiem.** Zatem, w sytuacji wykonania budżetu roku 2013 również z deficytem operacyjnym, zachodzi obawa, że w roku 2014 relacja spłaty długu do dochodów ogółem budżetu może przekroczyć maksymalny dopuszczalny wskaźnik, wyliczony w oparciu o art. 243 ufp. **Reasumując powyższe, dla zachowania ograniczeń wynikających z art. 243 ustawy o finansach publicznych w roku 2014, decydujące znaczenie będzie miało wykonanie budżetu w roku 2013. Nie osiągnięcie zaś dochodów na założonym w prognozie poziomie powinno skutkować wprowadzeniem oszczędności na wydatkach bieżących budżetu, ograniczeniem wydatków majątkowych lub wydłużeniem okresu spłaty dotychczas zaciągniętego długu.**

**Przy powyższym, Skład Orzekający zwraca uwagę, że wskazane wyżej wskaźniki ustalone zostały przy założeniu pełnej realizacji przez Gminę Budziszewice dochodów zarówno bieżących, jak i majątkowych, w tym ze sprzedaży majątku, które w roku 2013 planuje się na poziomie 127.200 zł (tj. na poziomie założonym w roku 2012, przy wykonaniu tego źródła dochodu w wysokości 7.200 zł), 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.

**Przewodniczący  
Składu Orzekającego**

**Małgorzata Michałek**