

Uchwała nr V/216/2013
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi
z dnia 29 sierpnia 2013 roku
w sprawie opinii dotyczącej możliwości spłaty pożyczki zaciąganej przez
Gminę Będków w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki
Wodnej w Łodzi na pokrycie planowanego deficytu budżetu powstałego
w związku z realizacją zadania inwestycyjnego pn. „Budowa sieci kanalizacji
sanitarnej w miejscowościach Będków - Zacharz - Nowiny oraz Rosocha”

Na podstawie art. 13 pkt 1 ustawy z dnia 7 października 1992 roku o regionalnych izbach obrachunkowych (tekst jednolity: Dz.U. z 2012 r., poz. 1113) i art. 91 ust.2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz.U. Nr 157, poz. 1240) Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi:

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

uchwała, co następuje:

Wyraża opinię **pozytywną**, co do możliwości spłaty pożyczki zaciąganej przez Gminę Będków w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi, na pokrycie planowanego deficytu budżetu 2013 roku, powstałego w związku z realizacją zadania inwestycyjnego pn. „Budowa sieci kanalizacji sanitarnej w miejscowościach Będków - Zacharz - Nowiny oraz Rosocha”, w kwocie 511.169,00 zł (słownie: pięćset jedenaście tysięcy sto sześćdziesiąt dziewięć złotych), w dwóch transzach, z tego: w 2013 roku w kwocie 301.655,00 zł (słownie: trzysta jeden tysięcy sześćset pięćdziesiąt pięć złotych) oraz w 2014 roku w kwocie 209.514,00 zł (słownie: dwieście dziewięć tysięcy pięćset czternaście złotych), przy założeniu pełnej realizacji wielkości ustalonych przez Gminę w Wieloletniej Prognozie Finansowej.

Uzasadnienie

W dniu 12 sierpnia 2013 roku do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi wpłynął wniosek Wójta Gminy Będków o wydanie opinii w sprawie możliwości spłaty przez Gminę Będków pożyczki zaciąganej w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi na finansowanie zadania inwestycyjnego

pn. „Budowa sieci kanalizacji sanitarnej w miejscowościach Będków - Zacharz - Nowiny oraz Rosocha”, w wysokości 511.169,00 zł. Na podstawie Uchwały Nr XXXII/165/13 z dnia 12 sierpnia 2013 roku Rada Gminy w Będkowie postanowiła o zaciągnięciu przedmiotowej pożyczki, która zostanie uruchomiona w dwóch transzach, z tego: w 2013 roku w kwocie 301.169,00 zł oraz w 2014 roku w kwocie 209.514,00 zł. Spłata pożyczki planowana jest na 15 lat, w okresie 2015-2029. Wydatki na zadanie, na które zaciągana jest pożyczka, ujęte zostały w budżecie Gminy w rozdziale 01010, w łącznej kwocie 962.692,37zł, w tym w § 6059 w kwocie 753.684,37 zł. Prognozowane wydatki na zadanie w roku 2014 - stosownie do Wieloletniej Prognozy Finansowej – wynoszą 1.516.646,92 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 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych oraz prognozy kwoty długu stanowiącej część wieloletniej prognozy finansowej Gminy Będków na lata 2013 – 2029. Działaniem swym Rada Gminy Będków 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 Będków limicie zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek na: finansowanie planowanego deficytu budżetu, spłatę zaciągniętych w latach poprzednich zobowiązań oraz wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej. Możliwość spłaty pożyczki 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 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 Będków 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 wynosić będzie 14,89%**. Natomiast z prognozy kwoty długu, stanowiącej część wieloletniej prognozy finansowej wynika, że dług Gminy Będków na koniec roku 2013 **nie przekroczy 60% dochodów budżetu i kształtować się będzie na poziomie 53,52%, a po uwzględnieniu wyłączeń, o których mowa w art. 170 ust.3 ufp, wynosić będzie 46,54%**.

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 Będków (*ze zmianami dokonanyymi do dnia 18 czerwca 2013 roku*), w tym dotyczące prognozy kwoty długu na lata 2013-2029 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 podnosi, że wskaźnik spłaty mógłby zostać przekroczony w przypadku nieotrzymania środków z budżetu UE lub orzeczenia ich zwrotu, gdyż maksymalny dopuszczalny wskaźnik spłaty dla roku 2014 wynosi 6,05%, przy obciążeniu budżetu spłatą długu planowym na poziomie 4,17%, a bez wyłączeń na poziomie 10,81%, zaś w roku 2015 dopuszczalny wskaźnik spłaty wynosi 3,69%, przy obciążeniu budżetu spłatą długu planowym na poziomie 2,22%, a bez wyłączeń na poziomie 8,86%. Wskazane wyżej wskaźniki ustalone zostały przy założeniu pełnej realizacji przez Gminę dochodów zarówno bieżących, jak i majątkowych, 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.