

Uchwała nr V/271/2014
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi
z dnia 14 listopada 2014 roku
w sprawie opinii dotyczącej możliwości spłaty pożyczki długoterminowej
zaciąganej w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki
Wodnej w Łodzi na pokrycie planowanego deficytu budżetu.

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 z późniejszymi zmianami) i art. 91 ust.2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009r. o finansach publicznych (tekst jednolity Dz.U. z 2013 r., poz. 885 z późniejszymi zmianami) 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 zaciąganej przez Gminę Dalików pożyczki długoterminowej z przeznaczeniem na pokrycie planowanego deficytu budżetu w wysokości 337.263,00 zł (słownie złotych: trzysta trzydzieści siedem tysięcy dwieście sześćdziesiąt trzy),uruchamianej w dwóch transzach, z tego w roku 2014 w kwocie 22.267,00 zł i w roku 2015 w kwocie 314.996,00 zł, z zastrzeżeniem zawartym w uzasadnieniu.

Uzasadnienie

W dniu 12 listopada 2014 roku do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi wpłynął wniosek Wójta Gminy Dalików o wydanie opinii w sprawie możliwości spłaty pożyczki długoterminowej zaciąganej w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi na pokrycie planowanego deficytu budżetu z przeznaczeniem na realizację operacji pn. "Poprawa infrastruktury technicznej związanej z gospodarką wodno- ściekową na terenie gminy Dalików", w ramach której realizowane będą następujące zdania: „Remont oczyszczalni ścieków i kanalizacji w Sarnowie” oraz „Rozbudowa i przebudowa sieci

wodociągowej na terenie gminy Dalików” w wysokości 337.263,00 zł, uruchamianej w dwóch transzach, z tego w roku 2014 w kwocie 22.267,00 zł i w roku 2015 w kwocie 314.996,00 zł. Rada Gminy w Dalikowie w dniu 30 października 2014 roku podjęła Uchwałę nr 238/14 w sprawie zaciągnięcia przedmiotowej pożyczki. Postanowiła również, że zaciągana pożyczka spłacona będzie w latach 2015-2021.

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 na lata 2014 – 2017. Działaniem swym Rada Gminy w Dalikowie 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, 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 Dalikowie na 2014 rok limicie zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek na pokrycie planowanego deficytu oraz spłatę zaciągniętych w latach poprzednich zobowiązań.

Z prognozy kwoty długu, stanowiącej część wieloletniej prognozy finansowej wynika, że dług Gminy Dalików na koniec roku 2014 kształtować się będzie na poziomie 8,18% dochodów budżetu ogółem. Począwszy, od roku 2014 obowiązują 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 203/14 z dnia 30 stycznia 2014 roku w sprawie: Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Dalików na lata 2014 – 2017 (*wraz ze mianami dokonanyymi do 30.09.2014r.*), z których wynika, że obciążenie budżetu spłatami rat z tytułu zaciągniętych i planowanych do zaciągnięcia zobowiązań, po uwzględnieniu wyłączeń, o których mowa w art. 243 ust.3 ufp, nie przekroczy wskaźnika, liczonego na podstawie art. 243 u.f.p. Biorąc pod uwagę wykonanie dochodów i wydatków budżetu za lata 2011-2012 oraz plan za III kwartał 2013 roku z wykonania dochodów i wydatków budżetu za 2013 rok, wskaźnik maksymalny dla roku 2014 kształtuje się na poziomie 5,77% - 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 **5,77%**, a obciążenie budżetu spłatą długu **stanowiąc będzie 4,88% prognozowanych dochodów**, a po uwzględnieniu wyłączeń, o których mowa w art. 243 ust.3 ufp **wyniesie 2,83% prognozowanych na ten rok dochodów ogółem**. Natomiast w

latach 2015-2016 relacja ta kształtować się będzie odpowiednio: 6,67%/3,70% i 7,07%/3,13% (bez wyłączeń z art. 243 ufp 7,07%/23,09%) Zatem, należy wskazać, że przyjęta w prognozie możliwość spłaty długu w wysokościach określonych w latach 2015-2016 obciążona jest ryzykiem, bowiem spełnienie reguły wynikającej z art. 243 ustawy o finansach publicznych wymaga realizacji założonych w latach 2014-2015 wielkości nadwyżek operacyjnych - na poziomie nie niższym od ustalonych w prognozie. Zatem, dla zachowania ograniczeń wynikających z art. 243 ustawy o finansach publicznych w latach 2015-2016 decydujące znaczenie będzie miało wykonanie budżetu w latach poprzednich. W prognozie Gminy przyjęto również założenie, że począwszy od roku 2016 spłata zobowiązań zaliczanych do długu będzie finansowana z nadwyżki dochodów nad wydatkami budżetowymi (*nadwyżki budżetowej*), która począwszy od 2017 roku powstanie *de facto* z nadwyżki operacyjnej.

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

Od opinii wyrażonej w niniejszej uchwale na podstawie art. 20 ust.1 ustawy o regionalnych izbach obrachunkowych służy odwołanie do pełnego składu Kolegium Izby.

**Przewodniczący
Składu Orzekającego**

Małgorzata Michałek