

Uchwała Nr V/189/2017
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi
z dnia 10 października 2017 roku

**w sprawie opinii dotyczącej możliwości spłaty pożyczki
długoterminowej zaciąganej przez Gminę Żelechlinek**

Na podstawie art. 13 pkt 1 ustawy z dnia 7 października 1992 roku o regionalnych izbach obrachunkowych (tekst jednolity Dz. U. z 2016 r., poz. 561) i art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (tekst jednolity Dz. U. z 2016 r., poz. 1870 z późniejszymi zmianami),

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi:

1. Tomasz Karwicki - przewodniczący
2. Roman Drozdowski - członek
3. Iwona Kopczyńska - członek

uchwała, co następuje:

opiniuje pozytywnie możliwość spłaty pożyczki długoterminowej zaciąganej przez Gminę Żelechlinek w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi do kwoty 600.000,00 zł (słownie: sześćset tysięcy złotych zero groszy) z przeznaczeniem na pokrycie planowanego deficytu budżetu 2018 roku, w związku z realizacją zadania pn.: „Uporządkowanie gospodarki wodno-ściekowej w Gminie Żelechlinek Etap II”.

Uzasadnienie

W dniu 18 września 2017 roku do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi wpłynął wniosek Wójta Gminy Żelechlinek z dnia 11 września 2017 roku, znak: RF.3051.5.2017 o wydanie opinii dotyczącej możliwości spłaty przez Gminę Żelechlinek planowanej do zaciągnięcia w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi pożyczki długoterminowej do kwoty 600.000,00 zł, z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy Żelechlinek na rok 2018. Wnioskodawca podkreślił, że wysokość planowanego deficytu na rok 2018 określono w uchwale nr XL/231/2017 Rady Gminy Żelechlinek z dnia 30 sierpnia 2017 roku w sprawie zmiany wieloletniej prognozy finansowej Gminy Żelechlinek na lata 2017-2021. Wójt Gminy Żelechlinek zaznaczył także, iż środkami pochodzącymi z planowanej do zaciągnięcia pożyczki zostanie dofinansowane zadanie inwestycyjne pn. „Uporządkowanie gospodarki wodno-ściekowej w Gminie Żelechlinek”, którego realizacja przypada na lata 2017-2018.

Opinia Składu Orzekającego, wyrażona w sentencji niniejszej uchwały, poprzedzona została analizą:

- uchwały nr XXXI/185/2016 Rady Gminy Żelechlinek z dnia 29 grudnia 2016 roku w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Żelechlinek na rok 2017, 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 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (tekst jednolity Dz. U. z 2016 r., poz. 1870 z późniejszymi zmianami), z uwzględnieniem zmian na dzień podjęcia niniejszej uchwały,
- uchwały nr XXXI/186/2016 Rady Gminy Żelechlinek z dnia 29 grudnia 2016 roku w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Żelechlinek na lata 2017-2021, a także prognozy kwoty długu stanowiącej część tejże prognozy, z uwzględnieniem zmian na dzień podjęcia niniejszej uchwały,
- uchwały nr XL/232/2017 Rady Gminy Żelechlinek z dnia 30 sierpnia 2017 roku w sprawie zaciągnięcia długoterminowej pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi.

Uchwałą nr XL/232/2017 z dnia 30 sierpnia 2017 roku Rada Gminy Żelechlinek postanowiła zaciągnąć pożyczkę w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi na rok 2018 do wysokości 600.000,00 zł (słownie: sześćset tysięcy złotych zero groszy). Nadto postanowiono, że przedmiotową pożyczkę przeznacza się na pokrycie planowanego deficytu budżetu Gminy Żelechlinek w roku 2018, w związku z realizacją zadania pn.: „Uporządkowanie gospodarki wodno-ściekowej w Gminie Żelechlinek Etap II” ujętego w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Żelechlinek na lata 2017-2023. W niniejszej uchwale wskazano, że spłata rat pożyczki wraz z należnymi odsetkami następować będzie w latach 2019-2023 z dochodów własnych Gminy. Upoważniono Wójta Gminy do zawarcia umowy pożyczki z Wojewódzkim Funduszem Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi oraz wystawienia weksla „in blanco” wraz z deklaracją wekslową, które stanowić będą zabezpieczenie pożyczki.

Działaniem swym Rada Gminy Żelechlinek wypełniła dyspozycję normy zawartej w art. 89 ust. 1 pkt 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (tekst jednolity Dz. U. z 2016 r., poz. 1870 z późniejszymi zmianami), zgodnie z którą jednostki samorządu terytorialnego mogą zaciągać kredyty i pożyczki na finansowanie planowanego deficytu budżetu jednostki samorządu terytorialnego, bowiem zaciągana pożyczka mieści się w ustalonym przez Radę Gminy Żelechlinek limicie zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek zaciąganych na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy Żelechlinek na rok 2018 wraz z kosztami.

Z prognozy kwoty długu, stanowiącej część Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Żelechlinek wynika, że dług na koniec roku 2017, przy założeniu osiągnięcia dochodów na poziomie wskazanym w prognozie wynosić będzie 2.578.176,54 zł (dwa miliony pięćset siedemdziesiąt osiem tysięcy sto siedemdziesiąt sześć złotych pięćdziesiąt cztery grosze),

a zatem kształtować się będzie na poziomie 16,89% planowanych dochodów budżetu ogółem.

Podkreślić należy, że zgodnie z regułą wynikającą z art. 243 ustawy o finansach publicznych dla danej jednostki samorządu terytorialnego obliczany jest indywidualny wskaźnik maksymalnego obciążenia budżetu z tytułu spłaty długu ustalany jako średnia arytmetyczna relacji z trzech poprzedzających lat – dochodów bieżących powiększonych o dochody ze sprzedaży majątku oraz pomniejszonych o wydatki bieżące do dochodów ogółem budżetu tej jednostki.

Mając na względzie obowiązujące zasady liczenia dopuszczalnego poziomu obciążeń budżetu spłatami rat z tytułu zaciągniętych kredytów, pożyczek, wyemitowanych obligacji i potencjalnych kwot wynikających z udzielonych poręczeń, a które to zasady zostały określone w art. 243 ustawy o finansach publicznych, Skład Orzekający przy wydaniu niniejszej opinii wziął pod uwagę dane wykazane w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Żelechlinek (*ze zmianami dokonanyymi do dnia 27 września 2017 roku*), w tym dane dotyczące prognozy kwoty długu na lata 2017-2023, z których wynika, że obciążenie budżetu spłatami rat z tytułu zaciągniętych i planowanych do zaciągnięcia zobowiązań nie przekroczy wskaźnika liczonego na podstawie art. 243 uprzednio opisanej ustawy. W latach 2017-2023 relacja dopuszczalnego wskaźnika spłaty zadłużenia do wskaźnika planowanej kwoty spłaty zadłużenia przedstawia się następująco: w roku 2017 - 12,07% (według wykonania 2016 roku 14,02%)/4,38%, w roku 2018 - 11,48%/3,12%, w roku 2019 - 10,95%/4,92%, w roku 2020 - 9,45%/5,16%, w roku 2021 - 11,13%/5,31%, w roku 2022 - 11,59%/3,75%, w roku 2023 - 11,34%/3,93%.

Odnotować należy, że w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Żelechlinek przyjęto założenie, że w roku 2017 spłata zobowiązań zaliczanych do długu finansowana będzie z wolnych środków jako nadwyżki środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu Gminy Żelechlinek wynikających z rozliczeń kredytów i pożyczek z lat ubiegłych. W roku 2018 spłata tychże zobowiązań nastąpi z planowanych do zaciągnięcia przychodów zwrotnych tj. kredytów i pożyczek. Natomiast począwszy od roku 2019 Gmina planuje, że spłata długu nastąpi z nadwyżki dochodów nad wydatkami budżetowymi (*nadwyżki budżetowej*), która de facto powstanie z nadwyżki operacyjnej tj. nadwyżki dochodów bieżących nad wydatkami bieżącymi.

Mając powyższe na względzie Skład Orzekający postanowił wydać opinię, jak w sentencji niniejszej uchwały.

Od opinii wyrażonej w niniejszej uchwale służy odwołanie do pełnego składu Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi w terminie 14 dni od dnia doręczenia uchwały.