



REGIONALNA IZBA  
OBRACHUNKOWA  
W ŁODZI



90-431 Łódź, ul. Zamenhofska 10

tel. (42) 636 68 96, 636 69 11, fax (42) 636 74 24, e-mail: [lodz@rio.gov.pl](mailto:lodz@rio.gov.pl)

Łódź, dnia 6 czerwca 2012r.

WA 0031-Ł-144/2012-1

**Pan**

**Andrzej Krzysztof Wdowiak**

**Wójt**

**Gminy Łęczyca**

Regionalna Izba Obrachunkowa w Łodzi przesyła w załączeniu uchwały Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi:

**Nr V/153/2012 z dnia 5 czerwca 2012 r** w sprawie możliwości spłaty kredytu długoterminowego na sfinansowanie planowanego deficytu.

**Nr V/155/2012 z dnia 5 czerwca 2012 r** w sprawie możliwości spłaty pożyczki krótkoterminowej na pokrycie przejściowego deficytu.

**Z poważaniem**

Zastępca Prezesa  
Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi

mgr Beata Kaczmarek

## Uchwała nr V/153/2012

### Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi z dnia 5 czerwca 2012 roku

#### w sprawie opinii dotyczącej możliwości spłaty kredytu długoterminowego zaciąganego przez Gminę Łęczyca na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu na 2012 rok.

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 | - przewodnicząca |
| 2.Roman Drozdowski    | - członek        |
| 3.Wojciech Newerńczuk | - członek        |

#### uchwała, co następuje:

Wyraża opinię **pozytywną**, co do możliwości spłaty kredytu długoterminowego zaciąganego przez Gminę Łęczyca w wysokości 2.600.000,00 zł (słownie złotych: dwa miliony sześćset tysięcy) z przeznaczeniem na pokrycie planowanego deficytu budżetu gminy na 2012 rok, przy założeniu pełnej realizacji wielkości ustalonych przez Gminę w Wieloletniej Prognozie Finansowej.

#### Uzasadnienie

W dniu 11 maja 2012 roku do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi wpłynął wniosek Wójta Gminy Łęczyca o wydanie opinii w sprawie możliwości spłaty kredytu zaciąganego przez Gminę Łęczyca w wysokości 2.600.000,00 zł z przeznaczeniem na pokrycie planowanego deficytu budżetu gminy na 2012 rok. Uchwałą nr XV/89/2012 podjętą w dniu 15 marca 2012 roku Rada Gminy w Łęczycy postanowiła o zaciągnięciu przedmiotowego kredytu. Spłata zaciąganego kredytu – stosownie do postanowień załącznika nr 3 do Uchwały Nr XIV/81/2012 Rady Gminy w Łęczycy z dnia 31 stycznia 2012 roku w sprawie zmian do Wieloletniej Prognozy Finansowej dla Gminy Łęczyca – planowana jest na lata 2013-2019.

Opinia Składu Orzekającego o możliwości spłaty zaciąganego kredytu wyrażona w sentencji niniejszej uchwały poprzedzona została analizą uchwały

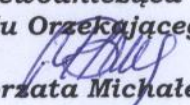
budżetowej, w szczególności w zakresie limitów zobowiązań z tytułu zaciąganych pożyczek i kredytów, o których mowa w art. 212 ust.1 pkt 6 w związku z art. 89 ust.1 pkt 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych oraz prognozy kwoty długu stanowiącej część wieloletniej prognozy finansowej Gminy Łęczyca na lata 2012 – 2019. Działaniem swym Rada Gminy w Łęczycy wypełniła dyspozycję art. 89 ust.1 pkt 2 ustawy o finansach publicznych, zgodnie z którą jednostki samorządu terytorialnego mogą zaciągać kredyty i pożyczki na finansowanie planowanego deficytu budżetu jednostki samorządu terytorialnego, bowiem zaciągany kredyt mieści się w ustalonym przez Radę Gminy w Łęczycy na 2012 rok limicie zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów na finansowanie planowanego deficytu budżetu. Możliwość spłaty kredytu w latach 2012 – 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 dnia 30 czerwca 2005 roku o finansach publicznych łączna kwota długu – nie może przekroczyć 60% wykonanych dochodów jednostki samorządu terytorialnego. Obciążenie budżetu Gminy Łęczyca w latach 2012 – 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 odpowiednio: 5,60% i 5,12%**. Natomiast z prognozy kwoty długu, stanowiącej część wieloletniej prognozy finansowej wynika, że dług Gminy Łęczyca na koniec lat 2012-2013 **nie przekroczy 60% dochodów budżetu i kształtować się będzie na poziomie 21,26% i 31,64%**.

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 dla Gminy Łęczyca (ze zmianami dokonanymi do dnia 27 kwietnia 2012 roku), w tym dotyczące prognozy kwoty długu na lata 2012-2019, 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 zwraca uwagę, że 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.

**Przewodnicząca**  
**Składu Orzekającego**  
  
**Małgorzata Michałek**

**Uchwała nr V/155/2012**  
**Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi**  
**z dnia 5 czerwca 2012 roku**  
**w sprawie opinii dotyczącej możliwości spłaty krótkoterminowej**  
**pożyczki zaciąganej przez Gminę Łęczyca na pokrycie**  
**przejściowego deficytu budżetu 2012 roku**  
**w związku z wyprzedzającym finansowaniem zadania pn. „Budowa Centrum**  
**Sportowego w miejscowości Topola Królewska, Gmina Łęczyca”**  
**w ramach Programu Rozwoju Obszarów Wiejskich 2007-2013.**

Na podstawie art. 13 pkt 1 ustawy z dnia 7 października 1992 roku o regionalnych izbach obrachunkowych (tekst jednolity Dz.U. z 2001 r., Nr 55, poz. 577 z późn. zm.) 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.Małgorzata Michałek  | - przewodnicząca |
| 2.Roman Drozdowski     | - członek        |
| 3.Wojciech Newereńczuk | - członek        |

**uchwała, co następuje:**

Wyraża pozytywną opinię o możliwości spłaty krótkoterminowej pożyczki zaciąganej przez Gminę Łęczyca w Banku Gospodarstwa Krajowego, do kwoty 500.000,00 zł (słownie: pięćset tysięcy złotych), na pokrycie przejściowego deficytu budżetu w 2012 roku, w związku z wyprzedzającym finansowaniem zadania pn. „Budowa Centrum Sportowego w miejscowości Topola Królewska, Gmina Łęczyca” realizowanego w ramach Programu Rozwoju Obszarów Wiejskich 2007-2013.

**Uzasadnienie**

W dniu 11 maja 2012 roku do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi wpłynął wniosek Wójta Gminy Łęczyca o wydanie opinii w sprawie możliwości spłaty pożyczki w kwocie 500.000,00 zł, zaciąganej na wyprzedzające finansowanie w ramach Programu Rozwoju Obszarów Wiejskich 2007-2013, z przeznaczeniem na realizację zadania pn. „Budowa Centrum Sportowego w miejscowości Topola Królewska, Gmina Łęczyca”. O zaciągnięciu przedmiotowej pożyczki postanowiła

Rada Gminy w Łęczycy na podstawie uchwały nr XVI/97/2012 z dnia 13 kwietnia 2012 roku.

Opinia Składu Orzekającego o możliwości spłaty zaciąganej pożyczki wyrażona w sentencji niniejszej uchwały poprzedzona została analizą Uchwały Nr XIV/82/2012 z dnia 31 stycznia 2012 roku w sprawie uchwalenia budżetu Gminy na 2012 r. (ze zmianami *dokonanymi do dnia 25 maja 2012 roku*). Zadanie na które zaciągana jest pożyczka ujęte zostało w budżecie Gminy, jako zadanie własne w rozdziale 92605, w tym w § 6067 zaplanowano wydatki w wysokości – 500.000,00 zł oraz w § 6069 w wysokości – 623.875,00 zł.

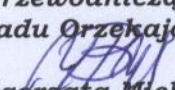
Kwota zaciąganej pożyczki została uwzględniona w określonym w uchwale budżetowej na 2012 rok limicie zobowiązań, o którym mowa w art. 212 ust.1 pkt 6 w związku z art. 89 ust.1 i art. 90 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych, z tytułu zaciąganych pożyczek i kredytów na pokrycie przejściowego deficytu budżetu w roku 2012, z przeznaczeniem na wyprzedzające finansowanie zadań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej.

Z uwagi na fakt założenia przez Gminę, że zaciągana pożyczka na wyprzedzające finansowanie w ramach Programu Rozwoju Obszarów Wiejskich 2007-2013 jest pożyczką krótkoterminową, jej spłata nie powoduje obciążenia budżetu roku 2012, tym samym nie ma wpływu na obciążenie budżetu spłatami rat zobowiązań kredytowo-pożyczkowych w latach następnych, tj. w roku 2013, którego możliwość spłaty oceniana jest 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 oraz wskaźnika liczonego na podstawie art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych, który wejdzie w życie od dnia 1 stycznia 2014 roku.

Tym niemniej oceniając dane zawarte w prognozie kwoty długu, stanowiącej część wieloletniej prognozy finansowej Gminy Łęczycy, w zakresie możliwości obciążenia budżetu długiem i jego spłaty, Skład Orzekający wskazuje, że zgodnie z art. 169 ust.1 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 roku o finansach publicznych 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 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 Łęczycy w latach 2012 – 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 odpowiednio w

latach 2012-2013: 5,60% i 5,12%. Natomiast z prognozy kwoty długu, stanowiącej część wieloletniej prognozy finansowej wynika, że dług Gminy Łęczycza na koniec roku 2012 i 2013 nie przekroczy 60% dochodów budżetu i kształtować się będzie odpowiednio na poziomie: 21,26% i 31,64%. Mając na względzie, że spłata pożyczki nastąpi ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej w terminie pozyskania refundacji, należy wskazać, że ewentualne przesunięcie spłaty pożyczki na rok 2013, przy założeniu pełnej realizacji wielkości założonych w wieloletniej prognozie finansowej nie spowodowałoby przekroczenia dopuszczalnych wskaźników spłaty.

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

**Przewodnicząca**  
**Składu Orzekającego**  
  
**Małgorzata Michałek**