

**Uchwała Nr I/188/2012**  
**Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi**  
**z dnia 31 października 2012 roku**

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 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz.U. Nr 157 poz. 1240), Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej Łodzi:

- |                     |                  |
|---------------------|------------------|
| 1. Ewa Śpionek      | - przewodniczący |
| 2. Iwona Kopczyńska | - członek        |
| 3. Anna Kaźmierczak | - członek        |

**uchwała, co następuje:**

Wyraża opinię **pozytywną z uwagami zawartymi w uzasadnieniu**, co do możliwości spłaty pożyczki zaciąganej w kwocie 500.000 zł (słownie złotych: pięćset tysięcy) przez Gminę Dłutów w Banku Gospodarstwa Krajowego, w tym: w 2012 roku – 147.000 zł (słownie złotych: sto czterdzieści siedem tysięcy), w 2013 roku – 353.000 zł (słownie złotych: trzysta pięćdziesiąt trzy tysiące), **przy założeniu realizacji przez Gminę wielkości ustalonych w przedłożonej Izbie wieloletniej prognozie finansowej.**

**Uzasadnienie**

Wójt Gminy Dłutów zwrócił się do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi o wydanie opinii dotyczącej możliwości spłaty planowanej do zaciągnięcia pożyczki w Banku Gospodarstwa Krajowego (pismo znak: RF.3051.1.2012, doręczone w dniu 3.10.2012r.)

Rada Gminy Dłutów uchwałą nr XVIII/120/12 z dnia 28 września 2012 roku wyraziła wolę zaciągnięcia w Banku Gospodarstwa Krajowego pożyczki w kwocie 500.000 zł, w tym w 2012 roku - 147.000 zł, a w roku 2013 – 353.000 zł, z przeznaczeniem na wyprzedzające finansowanie zadania pn.: „Budowa świetlicy wiejskiej w Łaziskach.” Rada Gminy postanowiła również, że pożyczka zostanie spłacona ze środków otrzymanych z Europejskiego Funduszu Rolnego na Rzecz Rozwoju Obszarów Wiejskich, stosownie do zapisów umowy z dnia 19 września 2012 roku Nr 00693-6930-UM0530026/12.

Z uchwały budżetowej Gminy Dłutów – wg danych na dzień wydania niniejszej opinii - wynika, że w roku 2012 planowane są przychody z tytułu pożyczek na finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej w wysokości 147.000 zł. Limit zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej Rada Gminy ustaliła w wysokości 515.000 zł. Zadanie, na które zaciągana jest przedmiotowa pożyczka zostało ujęte w budżecie Gminy w roku 2012, zostało ono także wyspecyfikowane w wieloletniej prognozie finansowej jednostki jako przedsięwzięcie, z okresem realizacji: 2012-2013.

Opinia wyrażona w sentencji niniejszej uchwały poprzedzona została analizą dokumentów będących w posiadaniu Izby, w szczególności danych wynikających z uchwały budżetowej

Gminy na 2012 rok oraz prognozy kwoty długu na lata 2012-2025, stanowiącej załącznik do uchwały Nr XVIII/118/12 Rady Gminy Dłutów z dnia 28 września 2012.

Stosownie do postanowień art.121 ust.8 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku Przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych (Dz.U. Nr 157 poz. 1241 z późn. zm.) w latach 2011 – 2013 jednostki samorządu terytorialnego są zobowiązane do zachowania wskaźników zadłużenia określonych w art.169 i 170 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 roku o finansach publicznych.

Zakładając pełną realizację przyjętych w prognozie wielkości, w tym przede wszystkim dochodów, wskaźnik poziomu długu Gminy Dłutów w roku 2012 oscylował będzie na wysokim poziomie: **45,34%**, a po uwzględnieniu kwoty wyłączeń, o której mowa w art. 170 ust. 3 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 roku o finansach publicznych, obniży się do poziomu **44,02%**. W 2013 roku wskaźnik ten wyniesie **50,63%**, zaś uwzględniając wskazane wyżej wyłączenia będzie stanowił **45,96%** planowanych na ten rok dochodów - przy dopuszczalnej relacji 60%, wynikającej z art.170 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 roku finansach publicznych.

Z art. 169 ust. 1 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 r. o finansach publicznych wynika, że łączna kwota przypadających do spłaty w danym roku budżetowym rat kredytów i pożyczek oraz odsetek, jak również wykupu papierów wartościowych wraz z odsetkami i dyskontem zaciąganych/emitowanych na pokrycie planowanego deficytu i na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań, odsetek od zaciąganych kredytów i pożyczek oraz odsetek i dyskonta od emitowanych papierów wartościowych na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu potencjalnych spłat kwot wynikających z udzielonych przez jednostki samorządu terytorialnego poręczeń i gwarancji nie może przekroczyć 15% planowanych na dany rok budżetowy dochodów tej jednostki. Na podstawie dokumentów będących w dyspozycji Składu Orzekającego ustalono, że wskaźnik wynikający z art.169 ustawy o finansach publicznych, przy uwzględnieniu planowanych do zaciągnięcia i spłaty zobowiązań długoterminowych wykazanych przez Gminę w prognozie kwoty długu, w 2012 roku wyniesie 7,31%, natomiast w 2013 roku stanowił będzie 7,34% planowanych na ten rok dochodów – zatem poniżej dopuszczalnej granicy.

Począwszy od 2011 roku dla danej jednostki samorządu terytorialnego obliczany jest indywidualny wskaźnik maksymalnego obciążenia budżetu z tytułu spłaty długu ustalany jako średnia arytmetyczna obliczona dla ostatnich trzech lat relacji jej dochodów bieżących powiększonych o dochody ze sprzedaży majątku oraz pomniejszonych o wydatki bieżące do dochodów ogółem budżetu - na podstawie art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych. Tak obliczany wskaźnik w latach 2011-2013 podawany jest informacyjne, a począwszy od roku 2014 stanie się wiążący.

Z prognozy długu Gminy Dłutów wynika, że w roku 2014 – na który przypada spłata przedmiotowej pożyczki – obciążenie budżetu spłatą długu wyniesie 0,1107 (11,07%) planowanych na ten rok dochodów, jednakże po uwzględnieniu art. 243 ust. 3 pkt 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych, **obciążenie budżetu 2014 roku spłatą długu obniży się do poziomu 0,0662 (6,62%), a więc nie przekroczy maksymalnego dopuszczalnego wskaźnika, który na rok 2014 planowany jest w wysokości 0,0744 (7,44%).**

Z prognozy Gminy wynika również, że począwszy od roku 2014 nie będą zaciągane zobowiązania zaliczane do długu, zaś spłata długu zaciągniętego w poprzednich latach budżetowych będzie sfinansowana z nadwyżki dochodów nad wydatkami budżetowymi, która z wyjątkiem roku 2014, powstanie de facto z tzw. nadwyżki operacyjnej (*relacja dochodów bieżących budżetu do wydatków bieżących budżetu danego roku*).

Mając na względzie wykazane w prognozie długu Gminy Dłutów obciążenie budżetu roku 2014 spłatą długu (w tym z tytułu przedmiotowej pożyczki), Skład Orzekający wskazuje, że dla spełnienia przez Gminę w roku 2014 wymogu wynikającego z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych konieczne jest zrealizowanie wskaźnika maksymalnego w roku 2014 w wysokości przyjętej w prognozie. **W ocenie Składu będzie to wymagało od Gminy pełnej realizacji przyjętych w prognozie**

**wielkości, w tym osiągnięcia zakładanej nadwyżki operacyjnej w roku 2012 oraz w roku 2013 zaplanowaniu nadwyżki operacyjnej co najmniej na poziomie wynikającym z wieloletniej prognozy finansowej Gminy obowiązującej na dzień wydania niniejszej opinii, jak również uzyskania dochodów z tytułu sprzedaży majątku oraz dochodów ogółem, a także prawidłowej realizacji przedsięwzięcia, na które zaciągana jest przedmiotowa pożyczka, i w rezultacie w roku 2014 uzyskania refundacji środków z Europejskiego Funduszu Rolnego.**

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