

**Uchwała Nr I/190/2012**  
**Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi**  
**z dnia 12 listopada 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 na wyprzedzające finansowanie zadań, zaciąganej w wysokości 980.844 zł (słownie złotych: dziewięćset osiemdziesiąt tysięcy, osiemset czterdzieści cztery) w Banku Gospodarstwa Krajowego przez Miasto Głowno, przy założeniu realizacji przez Miasto wielkości ustalonych w przedłożonej Izbie wieloletniej prognozie finansowej.

**Uzasadnienie**

Burmistrz Miasta Głowna zwrócił się do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi o wydanie opinii dotyczącej możliwości spłaty planowanej do zaciągnięcia pożyczki na wyprzedzające finansowanie zadania finansowanego ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej w wysokości zł (pismo nr OA.033.44.2012.BG z dnia 17 października 2012 roku).

Rada Miejska w Głownie w uchwale nr XXXIV/228/12 z dnia 15 października 2012 roku postanowiła zaciągnąć pożyczkę w wysokości 980.844 zł na wyprzedzające finansowanie projektu pn. „Przebudowa targowiska stałego w mieście Głownie „Mój Rynek” dofinansowanego z Europejskiego Funduszu Rolnego w ramach Programu Rozwoju Obszarów Wiejskich na lata 2007-2013, działanie „Podstawowe usługi dla gospodarki i ludności wiejskiej”.

Rada Miejska w Głownie ustaliła także, że spłata pożyczki nastąpi po zatwierdzeniu wniosku o płatność.

Limit zobowiązań z tytułu zaciąganych w 2012 kredytów i pożyczek na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu, na sfinansowanie planowanego deficytu i spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytów oraz na wyprzedzające finansowanie zadań finansowanych ze środków UE określony został przez Radę w wysokości 12.173.844,98 zł.

Opinia wyrażona w sentencji niniejszej uchwały poprzedzona została analizą dokumentów będących w posiadaniu Izby w szczególności danych wynikających z uchwały budżetowej na 2012 rok oraz prognozy kwoty długu na lata 2012-2025 stanowiącej załącznik do uchwały nr XXII/153/11 Rady Miejskiej w Głownie z dnia 28 grudnia 2011 roku w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Miasta Głowno na lata 2012 – 2025 wraz ze zmianami.

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) w latach 2011 – 2013 obowiązują wskaźniki określone 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 Miasta w roku 2012 oscylował będzie na poziomie 23,94%, a po uwzględnieniu kwot zobowiązań zaciągniętych w związku z umową zawartą z podmiotem dysponującym środkami, o których mowa w art.5 ust.3 ustawy o finansach publicznych wskaźnik roku 2012 ukształtuje się na poziomie 21,19% natomiast w 2013 roku na poziomie 15% - przy dopuszczalnej relacji 60%, wynikającej z art.170 ustawy 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 Miasto w prognozie kwoty długu wyniesie w 2012 roku **13,73%**, natomiast w 2013 roku 7,08%- zatem poniżej dopuszczalnej granicy.

W prognozie Miasta przyjęto, że w 2012 roku planowana kwota przychodów z tytułu kredytów i pożyczek przeznaczona zostanie na planowany deficyt oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań. W latach 2013 – 2014 założono, że na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań przeznaczone zostaną przychody zwrotne oraz nadwyżki budżetowe. Natomiast począwszy od 2015 roku przyjęto, że spłata wcześniej zaciągniętych zobowiązań nastąpi z planowanych nadwyżek budżetowych.

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 informacyjnie, a począwszy od roku 2014 stanie się wiążący. Przy realizacji wielkości założonych w prognozie w latach 2014-2025 Miasto Głównie wykazało, że obciążenie budżetu spłatą długu ukształtuje się poniżej wskaźnika maksymalnego ustalonego dla danego roku. W 2014 roku obciążenie budżetu spłatą długu planuje się na poziomie 0,0402 (4,02%) przy wskaźniku maksymalnym 0,0895 (8,95%).

Ustalanie maksymalnego wskaźnika obciążenia budżetu spłatą długu wiąże się w sposób bezpośredni z wielkościami wydatków majątkowych sfinansowanych ze środków własnych oraz nadwyżki budżetu odniesionych do wartości dochodów ogółem. Mając powyższe na względzie Skład wskazuje, że dla zachowania ograniczeń wynikających z art. 243 ustawy o finansach publicznych w 2014 roku, decydujące znaczenie będzie miało wykonanie budżetu 2012 roku.

Nadto z prognozy kwoty długu wynika, że w latach 2015-2025 obciążenie budżetu spłatą długu kształtować się będzie poniżej wskaźnika maksymalnego ustalonego dla danego roku. Zatem Miasto wykazało, że zachowane zostaną prawem przewidziane ograniczenia w zakresie obciążenia budżetu spłatą długu.

Jednocześnie Skład Orzekający zaznacza, że wskazane wyżej wskaźniki ustalone zostały przy założeniu pełnej realizacji dochodów (w tym dochodów bieżących oraz

majątkowych), jak również utrzymania poziomu wydatków oraz osiągnięcia zakładanej  
począwszy od 2013 roku nadwyżki dochodów bieżących nad wydatkami bieżącymi  
(nadwyżki operacyjnej) - na poziomie 2.743.527,97 zł w 2013 roku - wynikających z  
przedłożonej przez Miasto prognozy długu.

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