

**Uchwała nr V/239/2012**  
**Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi**  
**z dnia 5 września 2012 roku**  
**w sprawie opinii dotyczącej możliwości spłaty pożyczki zaciąganej przez**  
**Gminę Daszyna na wyprzedzające finansowanie zadania finansowanego ze**  
**środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej w ramach**  
**Programu Rozwoju Obszarów Wiejskich**

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 późn. zm.) i art. 91 ust.2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz.U. Nr 157, poz. 1240 z późn. zm.) Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi:

- |                        |                  |
|------------------------|------------------|
| 1.Małgorzata Michałek  | - przewodnicząca |
| 2.Roman Drozdowski     | - członek        |
| 3.Wojciech Nowereńczuk | - członek        |

**uchwała, co następuje:**

Wyraża pozytywną opinię o możliwości spłaty pożyczki zaciąganej przez Gminę Daszyna w wysokości 2.678.391,39 zł (słownie: dwa miliony sześćset siedemdziesiąt osiem tysięcy trzysta dziewięćset jeden złotych i 39/100), zaciąganej w Banku Gospodarstwa Krajowego, z przeznaczeniem na wyprzedzające finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej w ramach Programu Rozwoju Obszarów Wiejskich, w dwóch transzach, z tego: w 2012 roku w kwocie 528.898,65 zł (słownie: pięćset dwadzieścia osiem tysięcy osiemset dziewięćdziesiąt osiem złotych i 65/100) oraz w 2013 roku 2.149.492,74 zł (słownie: dwa miliony sto czterdzieści dziewięć tysięcy czterysta dziewięćdziesiąt dwa złote i 74/100), w tym na zadanie pn.:

- „Uporządkowanie gospodarki wodno-ściekowej na terenie gminy Daszyna poprzez budowę systemu zaopatrzenia w wodę” – pożyczka w kwocie 1.364.441,44 zł (słownie: jeden milion trzysta sześćdziesiąt cztery tysiące czterysta czterdzieści jeden złotych i 44/100), z tego: w 2012 roku w kwocie 316.073,19 zł oraz w 2013 roku w kwocie 1.048.368,25 zł,
- „Uporządkowanie gospodarki wodno-ściekowej na terenie gminy Daszyna poprzez budowę systemu kanalizacji zagrodowej – przydomowe oczyszczalnie ścieków” – pożyczka w kwocie 1.313.949,95 zł (słownie: jeden milion trzysta trzysta tysięcy dziewięćset czterdzieści dziewięć złotych i 95/100), z tego: w 2012 roku w kwocie 212.825,46 zł oraz w 2013 roku w kwocie 1.101.124,49 zł,

**przy założeniu pełnej realizacji wielkości ustalonych przez Gminę w Wieloletniej Prognozie Finansowej, mając na względzie uwagi zawarte w uzasadnieniu.**

### **Uzasadnienie**

W dniu 29 sierpnia 2012 roku do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi wpłynął wniosek Wójta Gminy Daszyna o wydanie opinii w sprawie możliwości spłaty przez Gminę Daszyna pożyczki w wysokości 2.678.391,39 zł, z przeznaczeniem na wyprzedzające finansowanie zadań realizowanych w ramach Programu Rozwoju Obszarów Wiejskich na lata 2007-2013, w tym: na zadanie pn. „Uporządkowanie gospodarki wodno-ściekowej na terenie gminy Daszyna poprzez budowę systemu zaopatrzenia w wodę” w kwocie 1.364.441,44 zł oraz na zadanie pn. „Uporządkowanie gospodarki wodno-ściekowej na terenie gminy Daszyna poprzez budowę systemu kanalizacji zagrodowej – przydomowe oczyszczalnie ścieków” w kwocie 1.313.949,95 zł. W myśl regulacji wynikających z art. 212 ust.2 pkt 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych, Rada Gminy w Daszynie upoważniła Wójta Gminy do zaciągania kredytów i pożyczek, o których mowa w art. 89 ust.1 pkt 2-4 ustawy o finansach publicznych. Działając w granicach upoważnienia określonego w § 8 pkt 2 Uchwały nr XX/113/2012 z dnia 31 stycznia 2012 roku w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Daszyna na rok 2012, Wójt Gminy Daszyna - Zarządzeniem nr 54/2012 podjętym w dniu 27 sierpnia 2012 roku postanowił o zaciągnięciu przedmiotowej pożyczki, która zostanie uruchomiona w dwóch transzach, z tego: w 2012 roku w kwocie 528.898,65 zł oraz w 2013 roku w kwocie 2.149.492,74 zł. Spłata pożyczki nastąpi w terminie pozyskania środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej. W budżecie Gminy Daszyna na rok 2012 zaplanowano wydatki na wyżej wskazane zadania inwestycyjne, przy czym zakończenie ich realizacji - stosownie do Wieloletniej Prognozy Finansowej - ma nastąpić w roku 2013.

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 zw. z art. 89 ust.1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych oraz prognozy kwoty długu i spłat zobowiązań, stanowiącej część wieloletniej prognozy finansowej Gminy Daszyna na lata 2012 – 2024. Działaniem swym Wójt Gminy Daszyna wypełnił dyspozycję art. 89 ust.1 pkt 4 ustawy o finansach publicznych, zgodnie z którą jednostki samorządu terytorialnego mogą zaciągać kredyty i pożyczki na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej, bowiem zaciągana pożyczka mieści się w ustalonym przez Radę Gminy w Daszynie na 2012 rok limicie zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej. Możliwość spłaty pożyczki 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 30 czerwca 2005 roku 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 Daszyna 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: 6,10% i 6,24%**. Natomiast z prognozy kwoty długu, stanowiącej część wieloletniej prognozy finansowej wynika, że dług Gminy Daszyna na koniec roku 2012, **przy założeniu osiągnięcia dochodów i utrzymaniu wydatków na poziomie założonym w prognozie, nie przekroczy 60% dochodów budżetu i kształtować się będzie na poziomie 45,46%**, a po uwzględnieniu wyłączeń, o których mowa w art. 170 ust.3 ustawy o finansach publicznych - **wynosić będzie 40,59% planowanych dochodów ogółem budżetu**.

Spłata pożyczki nastąpi ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej w terminie pozyskania refundacji, dlatego też 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 Gminy Daszyna na lata 2012-2024 (*ze zmianami - wg stanu na dzień 31 sierpnia 2012 roku*), w tym dotyczące prognozy kwoty długu na lata 2012-2024 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.

Skład Orzekający zwraca jednak uwagę, że prognozowany maksymalny wskaźnik spłaty dla roku 2014 wynosi 7,77%, przy czym obciążenie budżetu spłatą długu, bez wyłączeń, o których mowa w art. 243 ust.3 ustawy o finansach publicznych, stanowić będzie 28,02%, a po ich uwzględnieniu – 6,33%. Zatem w sytuacji, gdyby prognozowane przez Gminę środki z UE nie wpłynęły bądź orzeczone byłyby ich zwrot, w roku 2014 nastąpiłoby przekroczenie, dopuszczalnego przepisem art. 243 ustawy o finansach publicznych, poziomu spłaty.

Jednocześnie Skład Orzekający wskazuje, że dla zachowania ograniczeń wynikających z art. 243 ustawy o finansach publicznych, decydujące znaczenie będzie miało zrealizowanie, począwszy od 2012 roku założonych w prognozie

wielkości wskaźników rocznych, na wykonanie których będzie miało wpływ osiągnięcie nadwyżki operacyjnej począwszy od roku 2013 (*różnica między dochodami bieżącymi a wydatkami bieżącymi*), oraz podjęcie działań prowadzących do jej zwiększenia w kolejnych latach budżetowych, a także uzyskanie dochodów ze sprzedaży majątku, planowanych w latach 2012-2013 odpowiednio na poziomie: 1.031.190,00 zł, 2.199.473,64 zł oraz w roku 2015 na poziomie 605.000,00 zł. Założenia dotyczące dochodów budżetu z tytułu sprzedaży majątku należy zestawić z danymi z wykonania tych dochodów, które w I półroczu 2012 roku uzyskano w wysokości 134.500,01 zł, tj. na poziomie 13% planu. Należy wskazać, że począwszy od roku 2009, Gmina Daszyna osiągnęła dochody z tytułu sprzedaży majątku tylko w roku 2011 roku, przy czym wykonanie stanowiło 21% planowanych na kwotę 732.310,00 zł dochodów, gdyż wyniosło 153.890,00 zł. Zatem uzyskanie przez Gminę prognozowanych dochodów ze sprzedaży majątku obarczone jest dużym ryzykiem, co powinno stanowić przesłankę do dokonania ponownej oceny możliwości sfinansowania wszystkich zadań inwestycyjnych ujętych w Wieloletniej Prognozie Finansowej, pod kątem zachowania relacji, o której mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych.

Ponadto w prognozie Gminy przyjęto również, że zobowiązania zaliczane do długu będą zaciągane do roku 2013. Natomiast w latach 2014-2024 spłata wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek sfinansowana zostanie w całości z nadwyżki dochodów nad wydatkami (*nadwyżki budżetowej*), która *de facto*, począwszy od roku 2015, powstanie z nadwyżki dochodów bieżących nad wydatkami bieżącymi (*nadwyżki operacyjnej*). Powyższe wymaga bardzo konsekwentnego działania w zakresie pozyskiwania zaplanowanych dochodów, jak również podjęcia działań celem ograniczenia wydatków bieżących.

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

**Przewodnicząca  
Składu Orzekającego**

**Małgorzata Michałek**