

**Uchwała nr V/293/2012**  
**Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi**  
**z dnia 13 listopada 2012 roku**  
**w sprawie opinii dotyczącej możliwości spłaty pożyczki zaciąganej przez**  
**Gminę Czerniewice na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych**  
**ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej w ramach Programu**  
**Rozwoju Obszarów Wiejskich na lata 2007-2013**

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 z późn. zmianami) Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi:

- |                         |                  |
|-------------------------|------------------|
| 1. Małgorzata Michałek  | - przewodniczący |
| 2. Roman Drozdowski     | - członek        |
| 3. Wojciech Newereńczuk | - członek        |

**uchwała, co następuje:**

Wyraża opinię **pozytywną**, co do możliwości spłaty zaciąganej przez Gminę Czerniewice pożyczki na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu UE w związku z realizacją zadania „Adaptacja (przebudowa i rozbudowa) budynku szkolnego na świetlicę wiejską w Stanisławowie Studzińskim” w wysokości 500.000,00 zł (słownie złotych: pięćset tysięcy) uruchamianej w dwóch transzach: w roku 2013 w kwocie 250.000,00 zł i w roku 2014 w kwocie 250.000,00 zł, **przy założeniu realizacji przez Gminę wielkości ustalonych w wieloletniej prognozie finansowej Gminy Czerniewice na lata 2012-2022.**

**Uzasadnienie**

W dniu 9 listopada 2012 roku do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi wpłynął wniosek Wójta Gminy Czerniewice o wydanie opinii w sprawie możliwości spłaty pożyczki zaciąganej w Banku Gospodarstwa Krajowego na wyprzedzające

finansowanie projektu w ramach Programu Rozwoju Obszarów Wiejskich pn.: „Adaptacja (przebudowa i rozbudowa) budynku szkolnego na świetlicę wiejską w Stanisławowie Studzińskim” w wysokości 500.000,00 zł (słownie złotych: pięćset tysięcy) uruchamianej w dwóch transzach: w roku 2013 w kwocie 250.000,00 zł i w roku 2014 w kwocie 250.000,00 zł. Powyższe przedsięwzięcie ujęte jest w wykazie przedsięwzięć, stanowiącym załącznik nr 3 do Uchwały nr XXIX/157/12 Rady Gminy Czerniewice z dnia 30 października 2012 roku w sprawie zmiany wieloletniej prognozy finansowej Gminy na lata 2012-2022, z okresem realizacji w latach 2011-2014. Uchwałą nr XXIX/156/12 z dnia 30 października 2012 roku Rada Gminy Czerniewice dokonała zmiany Uchwały nr XXIII/119/12 podjętej w dniu 27 kwietnia 2012 roku, zgodnie z którą zaciągana pożyczka w kwocie 500.000,00 zł będzie uruchamiana w latach 2013-2014. Pozostałe regulacje w zakresie przedmiotowej pożyczki pozostały bez zmian, w myśl których zaciągana pożyczka długoterminowa przeznaczona jest na pokrycie deficytu budżetu Gminy Czerniewice związanego z realizacją wyżej wskazanej inwestycji. Natomiast spłata zaciąganej pożyczki nastąpi po otrzymaniu środków z budżetu UE. W przedmiotowej sprawie zawarte zostały: umowa o przyznaniu pomocy o nr 00288-6922-UM0504152/11 oraz umowa pożyczki o nr PROW313.11.02588.10.

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 związku z art. 89 ust. 1 pkt 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych oraz prognozy kwoty długu stanowiącą część wieloletniej prognozy finansowej Gminy Czerniewice na lata 2012 – 2022. Działaniem swym Rada Gminy w Czerniewicach wypełniła dyspozycję art. 89 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy o finansach publicznych, zgodnie z którą jednostki samorządu terytorialnego mogą zaciągać kredyty i pożyczki na finansowanie planowanego deficytu budżetu jednostki samorządu terytorialnego oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów, bowiem zaciągana pożyczka mieści się w ustalonym przez Radę Gminy w Czerniewicach na 2012 rok limicie zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek na finansowanie planowanego deficytu budżetu, wyprzedzające finansowanie zadań finansowanych ze środków UE oraz spłatę zaciągniętych w latach poprzednich zobowiązań.

W latach 2012-2013 możliwość spłaty zobowiązań 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 30.06.2005 r. 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 Czerniewice 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 po uwzględnieniu wyłączeń, o których mowa w art. 169 ust.3 ufp, wynosić będzie odpowiednio: 5,76%, 7,10%**. Natomiast z prognozy kwoty długu, stanowiącej część wieloletniej prognozy finansowej wynika, że dług Gminy Czerniewice na koniec roku 2012 **nie przekroczy 60 % dochodów budżetu i kształtować się będzie na poziomie 29,39 %**, a po uwzględnieniu wyłączeń, o których mowa w art. 170 ust.3 ufp - **wynosić będzie 21,31% planowanych dochodów ogółem budżetu**.

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 Uchwale nr XIX/96/12 z dnia 27 stycznia 2012 roku w sprawie: Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Czerniewice na lata 2012 – 2022, w tym prognozy kwoty długu (*wraz ze zmianami dokonanyimi do 30.10.2012 roku*), z których wynika, że obciążenie budżetu spłatami rat z tytułu zaciągniętych i planowanych do zaciągnięcia zobowiązań nie przekroczy wskaźnika, liczonego na podstawie art. 243 u.f.p. Skład Orzekający zwraca jednak uwagę, że wskaźnik maksymalny dla roku 2014 będzie niższy (od prognozowanego – 8,05%) i wyniesie **8,01%** w związku z czym relacja, o której mowa w art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych będzie następująca: wskaźnik maksymalny 8,01%, a obciążenie budżetu spłatą długu, **bez wyłączeń, o których mowa w art. 243 ust.3 ustawy o finansach publicznych, stanowić będzie 21,70%, a po ich uwzględnieniu – 7,17%**. Zatem w sytuacji, gdyby prognozowane przez Gminę środki z UE nie wpłynęły bądź orzeczone były ich zwrot, w latach 2014 -2015 nastąpiłoby przekroczenie, dopuszczalnego przepisem art. 243 ustawy o finansach publicznych, poziomu spłaty.

W prognozie kwoty długu Gminy założono dla roku 2013 deficyt w wysokości 3.359.287,00 zł , który będzie finansowany kredytami i pożyczkami, w tym na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych z udziałem środków UE w kwocie 2.380.677,00 zł, natomiast w roku 2014 na realizację przedmiotowej inwestycji w przychodach uwzględniono pożyczkę na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych z udziałem środków UE w wysokości 250.000,00 zł. Natomiast latach 2015-2022 przyjęto, że nie będą zaciągane zobowiązania zaliczane do długu, a spłata wcześniej zaciągniętych zobowiązań sfinansowana zostanie w całości z nadwyżki dochodów nad wydatkami budżetu (*nadwyżki budżetowej*).

**Przy powyższym, Skład Orzekający zwraca uwagę, że wskazane wyżej wskaźniki ustalone zostały przy założeniu pełnej realizacji przez Gminę Czerniewice dochodów zarówno bieżących, jak i majątkowych w tym ze sprzedaży majątku, które w roku 2012 planuje się na poziomie 255.000,49 zł, 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.

**Przewodniczący  
Składu Orzekającego**

**Małgorzata Michałek**