

**Uchwała Nr I/49/2013**  
**Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi**  
**z dnia 20 lutego 2013 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:**

Opiniuje **pozytywnie z istotnymi uwagami zawartymi w uzasadnieniu**, możliwość spłaty pożyczki w wysokości 1.351.376,70 zł (słownie złotych: jeden milion, trzysta pięćdziesiąt jeden tysięcy, trzysta siedemdziesiąt sześć, siedemdziesiąt groszy) zaciąganej w Banku Gospodarstwa Krajowego na wyprzedzające finansowanie projektu pn. „Uporządkowanie gospodarki wodno-ściekowej w gminie Parzęczew”, przy założeniu realizacji przez Gminę Parzęczew wielkości wynikających z uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej na lata 2013 -2020.

**Uzasadnienie**

Wójt Gminy Parzęczew zwrócił się do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi o wydanie opinii dotyczącej możliwości spłaty pożyczki zaciąganej w wysokości 1.351.376,70 zł w Banku Gospodarstwa Krajowego na wyprzedzające finansowanie projektu pn. „Uporządkowanie gospodarki wodno-ściekowej w gminie Parzęczew”, dofinansowanego z Europejskiego Funduszu Rolnego w ramach Programu Rozwoju Obszarów Wiejskich na lata 2007 -2013, działanie 321, „Podstawowe usługi dla gospodarki i ludności wiejskiej” (pismo nr 030.02.2013 z dnia 18 stycznia 2013 roku).

Rada Gminy w Parzęczewie, uchwałą nr XXX/229/12 z dnia 28 grudnia 2012 roku, postanowiła zaciągnąć pożyczkę na wyprzedzające finansowanie projektu pn. „Uporządkowanie gospodarki wodno-ściekowej w gminie Parzęczew” w kwocie 1.351.376,70 zł. Nadto Rada Gminy w Parzęczewie niniejszą uchwałą postanowiła, że pożyczka zostanie uruchomiona w 2013 roku w terminach i transzach określonych w harmonogramie przekazywania transz pożyczki, zgodnym z etapami realizacji projektu.

Limit zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek na pokrycie planowanego deficytu oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytów na 2013 rok określony został w uchwale budżetowej na 2013 rok w wysokości 3.699.251,70 zł.

Opinia wyrażona w sentencji niniejszej uchwały poprzedzona została analizą dokumentów będących w posiadaniu Izby, na dzień wydania niniejszej opinii, w szczególności danych wynikających z uchwały budżetowej na 2013 rok, uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej na lata 2013-2020 (*uchwała nr XXX/227/12 Rady Gminy w Parzęczewie z dnia 28 grudnia 2012 roku*) oraz sprawozdań z wykonania budżetu za 2012 rok.

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.

Mając na względzie stan zobowiązań wykazanych w sprawozdaniu Rb-Z według stanu na dzień 31 grudnia 2012 roku oraz zakładając pełną realizację przyjętych w prognozie wielkości, w tym przede wszystkim dochodów, wskaźnik poziomu długu Gminy w roku 2013 osiągnie wyższy niż przewidywany w wieloletniej prognozie finansowej poziom **66,39%** a przy 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 ten **kształtował się będzie nadal na wysokim poziomie 57,09% - przy dopuszczalnej relacji 60%.**

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 wieloletniej prognozie finansowej kwoty długu wyniesie w 2013 roku **12,73%**, - zatem poniżej dopuszczalnej granicy.

W uchwale w sprawie wieloletniej prognozy finansowej Gminy przyjęto, że w latach 2014-2020 nie będą zaciągane zobowiązania zaliczane do długu, a spłaty wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek sfinansowane zostaną z nadwyżki dochodów nad wydatkami budżetowymi (*nadwyżki budżetowej*). W 2013 roku planowane są przychody budżetu w wysokości 3.349.251,70 zł, które przeznaczone zostaną na sfinansowanie planowanego deficytu (1.949.059,70 zł) oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań (1.400.192 zł).

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 informacyjny, a począwszy od roku 2014 stanie się wiążący. Przy realizacji wielkości założonych w uchwale w sprawie wieloletniej prognozy finansowej w latach 2014-2020 Gmina Parzęczew wykazała wprawdzie, że obciążenie budżetu spłatą długu ukształtuje się poniżej wskaźnika maksymalnego ustalonego dla danego roku. Jednakże w latach 2014 – 2015 relacja ta oscylować będzie w granicach wskaźnika dopuszczalnego. Biorąc pod uwagę wielkości wykazane w sprawozdaniu z wykonania budżetu 2012 roku, obciążenie budżetu spłatą w roku 2014 osiągnie poziom 0,0644 (6,44%) przy wskaźniku maksymalnym 0,0651 (6,51%), natomiast w 2015 roku obciążenie budżetu spłatą osiągnie poziom 0,0807 (8,07%) przy wskaźniku maksymalnym 0,0882 (8,82%) – zatem poziom wskaźnika maksymalnego w latach 2014 – 2015 będzie nieznacznie wyższy od wskaźników wykazanych w wieloletniej prognozie finansowej. Jednocześnie Skład podkreśla, że w roku 2014 Gmina Parzęczew spełni relację o której mowa 243 ust.1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych dodatkowo po uwzględnieniu wyłączeń określonych w ust.3 pkt 1 wskazanego przepisu.

**Skład Orzekający podkreśla, że przyjęta w wieloletniej prognozie finansowej możliwość spłaty długu w wysokościach określonych w latach 2014 – 2015 obciążona jest znacznym ryzykiem, gdyż spełnienie reguły wynikającej z art. 243 ustawy o finansach publicznych będzie wymagało pełnej realizacji przyjętych w prognozie wielkości, w tym osiągnięcia zakładanych nadwyżek operacyjnych, wpływów z tytułu sprzedaży majątku a także otrzymania dochodów ze środków określonych w art.5 ust.1 pkt 2 ustawy.**

**Mając powyższe na względzie, Skład Orzekający podkreśla, że przyjęte w prognozie Gminy założenia finansowe wymagają konsekwentnych działań w celu realizacji planowanego poziomu dochodów zarówno bieżących, jak i majątkowych, w tym terminowego pozyskiwania środków z budżetu UE oraz szczególnej dyscypliny w ponoszeniu wydatków bieżących w celu zachowania ustalonego ich poziomu.**

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

Od opinii wyrażonej w niniejszej uchwale, na podstawie art.20 ust.1 ustawy o regionalnych izbach obrachunkowych służy Wójtowi Gminy odwołanie do pełnego składu Kolegium.