

**Uchwała nr V/85/2013**  
**Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi**  
**z dnia 18 kwietnia 2013 roku**  
**w sprawie opinii dotyczącej możliwości spłaty pożyczek na wyprzedzające**  
**finansowanie zadań objętych Programem 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 zaciąganych przez Gminę Wartkowie pożyczek na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej związanych z realizacją zadań realizowanych w ramach Programu Rozwoju Obszarów Wiejskich na lata 2007-2013 w łącznej wysokości 2.136.624,00 zł(słownie złotych: dwa miliony sto trzydzieści sześć tysięcy sześćset dwadzieścia cztery), **z zastrzeżeniem zawartym w uzasadnieniu.**

**Uzasadnienie**

W dniu 25 marca 2013 r. do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi wpłynął wniosek Wójta Gminy Wartkowie o wydanie opinii w sprawie możliwości spłaty pożyczek w łącznej kwocie 2.136.624,00 zł zaciąganych w Banku Gospodarstwa Krajowego związanych z realizacją następujących zadań: budowa przyzagrodowych oczyszczalni ścieków – etap V, budowa kanalizacji sanitarnej w miejscowości Stary Gostków, Biała Góra, Wartkowie, Spędoszyn, Spędoszyn Kolonia ; rewitalizacja zabytkowego parku w Starym Gostkowie; kształtowanie obszaru przestrzeni publicznej wokół miejsca pamięci w Starym Gostkowie; budowa placu zabaw wraz z urządzeniem terenów zielonych, przebudową chodników i placu parkingowego przy ul. Targowej w Wartkowicach. W myśl regulacji wynikających z art.212 ust.2 pkt 1

ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych, Rada Gminy w Wartkowicach upoważniła Wójta Gminy do zaciągania kredytów i pożyczek, o których mowa w art.89 ust.1 u.f.p. Działając w granicach upoważnienia określonego w § 10 pkt 2 Uchwały nr XXVIII/174/2012 z dnia 20 grudnia 2012 roku w sprawie uchwalenia budżetu Gminy na 2013 rok - Wójt Gminy w Wartkowicach - Zarządzeniem nr 169/13 podjętym w dniu 18 marca 2013 roku postanowił o zaciągnięciu przedmiotowych pożyczek, których spłata zaplanowana została na 2014 rok i dokonywana będzie ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej na działania realizowane w ramach Programu Rozwoju Obszarów Wiejskich na lata 2007-2013.

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 związku z art. 89 ust. 1 pkt 2-4 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych oraz prognozy kwoty długu stanowiącą część wieloletniej prognozy finansowej Gminy Wartkowice na lata 2013 – 2022 . Działaniem swym Wójt Gminy w Wartkowicach wypełnił dyspozycję art. 89 ust. 1 pkt 2-4 ustawy o finansach publicznych, zgodnie z którą jednostki samorządu terytorialnego mogą zaciągać kredyty i pożyczki na finansowanie planowanego deficytu budżetu jednostki samorządu terytorialnego, spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów, wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej, bowiem zaciągane pożyczki mieszczą się w ustalonym przez Radę Gminy w Wartkowicach na 2013 rok limicie zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek na finansowanie planowanego deficytu budżetu oraz spłatę zaciągniętych w latach poprzednich zobowiązań. Możliwość spłaty długu w roku 2013 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 Wartkowice w roku 2013 spłatą rat kredytów i pożyczek wraz z należnymi odsetkami oraz odsetkami od planowanych kredytów i pożyczek krótkoterminowych

wraz ze spłatą potencjalnych kwot wynikających z udzielonych poręczeń **nie przekroczy 15% planowanych dochodów budżetu i wynosić będzie 8,51%**. Natomiast z prognozy kwoty długu, stanowiącej część wieloletniej prognozy finansowej wynika, że dług Gminy Wartkowice na koniec roku 2013 **nie przekroczy 60 % dochodów budżetu i kształtować się będzie, po uwzględnieniu wyłączeń z art. 170 ust.3 ufp, na poziomie 36,80 %**.

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 XXVIII/173/2013 Rady Gminy Wartkowice z dnia 20 grudnia 2012 roku w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Wartkowice na lata 2013-2022, w tym prognozy kwoty długu (*wraz ze zmianami dokonanymi do 21.03. 2013 roku*), w tym prognozy kwoty długu, 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. Biorąc pod uwagę wykonanie dochodów i wydatków budżetu za 2012 rok, wskaźnik maksymalny dla roku 2014 kształtuje się na poziomie nieco wyższym od prognozowanego (8,30%) bowiem wynosi **9,29%** 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 9,29 %, a obciążenie budżetu spłatą długu, po uwzględnieniu wyłączeń, o których mowa w art. 243 ust.3 ufp, **stanowiąc będzie 5,92% prognozowanych na ten rok dochodów ogółem**. Natomiast w roku 2015 relacja ta oscylować będzie w granicach wskaźnika dopuszczalnego. Obciążenie budżetu spłatą długu w roku 2015 planuje się na poziomie **9,03%**, przy wskaźniku maksymalnym **10,74%**.

W prognozie kwoty długu Gminy Wartkowice przyjęto, że w latach 2014-2022 nie będą zaciągane zobowiązania zaliczane do długu, a spłata wcześniej zaciągniętych zobowiązań sfinansowana zostanie w całości z nadwyżki dochodów nad wydatkami budżetu (*nadwyżki budżetowej*). **Ponadto, w prognozie założono dla roku 2014 znaczny wzrost nadwyżki operacyjnej w stosunku do planowanej do realizacji w 2013 roku, co przekłada się na ukształtowanie jednorocznego wskaźnika spłaty. Zatem, przyjęta w prognozie możliwość spłaty długu w wysokościach określonych w latach 2014-2015 obciążona jest ryzykiem, bowiem spełnienie reguły wynikającej z art. 243 ustawy o finansach publicznych wymaga realizacji założonych w latach 2013-2014 wielkości nadwyżek operacyjnych i dochodów ze sprzedaży majątku na poziomie nie niższym od ustalonego w prognozie. Zatem, dla zachowania ograniczeń wynikających z art. 243 ustawy o finansach publicznych w latach 2014-2015, decydujące znaczenie będzie miało wykonanie budżetu w latach poprzednich.**

Przy powyższym, Skład Orzekający zwraca uwagę, że wskazane wyżej wskaźniki ustalone zostały przy założeniu pełnej realizacji przez Gminę Wartkowice

dochodów zarówno bieżących, jak i dochodów majątkowych, w tym ze sprzedaży majątku, 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**