

Uchwała nr V/139/2013
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi
z dnia 4 czerwca 2013 roku

w sprawie opinii dotyczącej możliwości spłaty pożyczki zaciąganej 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 2012 roku, poz. 1113) 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 Dalików pożyczki na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej związanej z realizacją zadania realizowanego w ramach Programu Rozwoju Obszarów Wiejskich na lata 2007-2013 w wysokości 192.201,00 zł (słownie złotych: sto dziewięćdziesiąt dwa tysiące dwieście jeden), z zastrzeżeniem zawartym w uzasadnieniu.

Uzasadnienie

W dniu 20 maja 2013 r. do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi wpłynął wniosek Wójta Gminy Dalików o wydanie opinii w sprawie możliwości spłaty pożyczki w kwocie 192.201,00 zł zaciąganej w Banku Gospodarstwa Krajowego związanej z realizacją zadania pn. "Budowa wewnętrznego układu komunikacyjnego i postojowego w miejscowości Dalików". W myśl regulacji wynikających z art.212 ust.2 pkt 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych, Rada Gminy w Dalikowie 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 140/13 z dnia 25 stycznia 2013 roku w sprawie uchwalenia budżetu Gminy na 2013 rok - Wójt Gminy w Dalikowie - Zarządzeniem nr 27/2013 podjętym w dniu 17 maja 2013, zmienionym w dniu 27 maja 2013 roku Zarządzeniem nr 30/2013 roku postanowił o zaciągnięciu

przedmiotowej pożyczki, której spłata zaplanowana została na 2014 rok i dokonywana będzie ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej przekazanych przez Agencję Płatniczą.

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 Dalików na lata 2013 – 2016. Działaniem swym Wójt Gminy w Dalikowie 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, wyprzedzając finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej, bowiem zaciągana pożyczka mieści się w ustalonym przez Radę Gminy w Dalikowie 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 Dalików 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 3,40%**. Natomiast z prognozy kwoty długu, stanowiącej część wieloletniej prognozy finansowej wynika, że dług Gminy Dalików na koniec roku 2013 **nie przekroczy 60 % dochodów budżetu i kształtować się będzie, po uwzględnieniu wyłączeń z art. 170 ust.3 upf, na poziomie 12,07 %**.

Z uwagi na fakt, że od w 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 141/13 Rady Gminy Dalików z dnia 25 stycznia 2013 roku w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Dalików na lata 2013-2016, w tym prognozy kwoty długu (wraz ze zmianami dokonanymi do 23.05.2013 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 wyższym od prognozowanego (3,13%) bowiem wynosi **8,55%** 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 **6,37%** a obciążenie budżetu spłatą długu **stanowić będzie 10,31% prognozowanych dochodów**, a po uwzględnieniu wyłączeń, o których mowa w art. 243 ust.3 ufp **wyniesie 3,95% prognozowanych na ten rok dochodów ogółem**. Natomiast w roku 2015 obciążenie budżetu spłatą długu planuje się na poziomie 3,88%, przy wskaźniku maksymalnym 6,95%. Reasumując powyższe, w sytuacji gdyby prognozowane przez Gminę środki z UE nie wpłynęły, bądź orzeczone były ich zwrot, w roku 2014 nastąpiłoby przekroczenie, dopuszczalnego przepisem art. 243 ustawy o finansach publicznych, poziomu spłaty. W prognozie kwoty długu Gminy Dalików przyjęto również, że w latach 2014-2020 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 Dalików dochodów zarówno bieżących, jak i dochodów majątkowych, 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.

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

**Przewodniczący
Składu Orzekającego**

Małgorzata Michałek