

Uchwała nr V/201/2013
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi
z dnia 11 lipca 2013 roku
w sprawie opinii o możliwości spłaty pożyczki zaciąganej na wyprzedzające
finansowanie działań w ramach PROW 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 2012r., poz.1113*) i art. 91 ust.2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009r. o finansach publicznych (*Dz. U. Nr 157, poz.1240 z późn.zm.*) Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi:

- | | |
|------------------------|------------------|
| 1. Małgorzata Michałek | - przewodniczący |
| 2. Roman Drozdowski | - członek |
| 3. Iwona Kopczyńska | - członek |

uchwała, co następuje:

§ 1

Wyraża opinię pozytywną, co do możliwości spłaty przez Gminę Rzeczyca zaciąganej pożyczki na wyprzedzające finansowanie działania pod nazwą „Budowa sieci kanalizacji sanitarnej dla sołectw Bartoszkówka, Bobrowiec, Sadykierz Gmina Rzeczyca wraz z przyłączami” w wysokości 1.644.661,00 zł (słownie złotych: jeden milion sześćset czterdzieści cztery tysiące sześćset sześćdziesiąt jeden), uruchamianej w transzach, tj. w roku 2013 w kwocie 1.120.751,00 zł i w roku 2014 w kwocie 523.910,00 zł.

UZASADNIENIE

W dniu 4 lipca 2013 roku do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi wpłynął wniosek Wójta Gminy Rzeczyca o wydanie opinii w sprawie możliwości spłaty pożyczki zaciąganej na wyprzedzające finansowanie działania pod nazwą „Budowa sieci kanalizacji sanitarnej dla sołectw Bartoszkówka, Bobrowiec, Sadykierz Gmina Rzeczyca wraz z przyłączami” w wysokości 1.644.661,00 zł, uruchamianej w transzach, tj. w roku 2013 w kwocie 1.120.751,00 zł i w roku 2014 w kwocie 523.910,00 zł., której spłata nastąpi po otrzymaniu środków z budżetu Unii Europejskiej.

Rada Gminy w Rzeczycu w dniu 26 czerwca 2013 roku podjęła Uchwałę nr XXXII/241/2013 w sprawie zaciągnięcia przedmiotowej pożyczki.

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 i 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych oraz prognozy kwoty długu stanowiącej część wieloletniej prognozy finansowej Gminy Rzeczyca na lata 2013 – 2024. Działaniem swym Rada Gminy w Rzeczycu wypełniła 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, wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów, bowiem zaciągana pożyczka mieści się w ustalonym przez Radę Gminy w Rzeczycu na 2013 rok limicie zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek na finansowanie planowanego deficytu, w tym na wyprzedzające finansowanie zadań finansowanych ze środków UE oraz spłatę zaciągniętych w latach poprzednich zobowiązań. Możliwość spłaty zobowiązań 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 Rzeczyca w roku 2013 spłatą rat kredytów i pożyczek wraz z należnymi odsetkami, odsetkami od planowanych kredytów i pożyczek krótkoterminowych oraz potencjalną spłatą rat z tytułu udzielonych poręczeń **nie przekroczy 15% planowanych dochodów budżetu i wynosić będzie 7,22%**. Natomiast z prognozy kwoty długu, stanowiącej część wieloletniej prognozy finansowej wynika, że dług Gminy Rzeczyca na koniec roku 2013, który uwzględnia stan zobowiązań pozostałych do spłaty na dzień 31.12.2012 r. oraz planowane do zaciągnięcia w 2013 roku zobowiązania, pomniejszony o planowaną na 2013 rok spłatę rat zobowiązań z tytułu wcześniej zaciągniętych zobowiązań kredytowo-pożyczkowych **nie przekroczy 60% dochodów budżetu, po uwzględnieniu wyłączeń,**

o których mowa w art. 170 ust.3 ufp - kształtować się będzie na poziomie 35,31%.

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 Uchwałę Nr XXVI/207/2012 z dnia 28 grudnia 2012 roku w sprawie zmiany Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Rzeczyca na lata 2013 – 2024, w tym prognozy kwoty długu (wraz ze zmianami dokonanymi do 26.06.2013 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. Biorąc pod uwagę wykonanie dochodów i wydatków budżetu za 2012 rok, wskaźnik maksymalny dla roku 2014 kształtuje się na poziomie nieco wyższym od prognozowanego (7,18%) bowiem wynosi **7,49%** 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 7,49%, a obciążenie budżetu spłatą długu **stanowiąc będzie 6,19% prognozowanych na ten rok dochodów ogółem. Natomiast zakładając uzyskanie jednorocznego wskaźnika spłaty określonego dla roku 2014 na poziomie 7,70%, w roku 2015 wskaźnik spłaty wynosić będzie 6,20%, przy wskaźniku maksymalnym 7,21%. Zatem, dla zachowania ograniczeń wynikających z art. 243 ustawy o finansach publicznych, począwszy od roku 2014, decydujące znaczenie będzie miało wykonanie budżetu 2013 i 2014 roku.** W prognozie kwoty długu Gminy przyjęto, że w latach 2016-2024 nie będą zaciągane zobowiązania zaliczane do długu, a spłata wcześniej zaciągniętych zobowiązań sfinansowana zostanie, m.in., z nadwyżki dochodów nad wydatkami budżetu (nadwyżki budżetowej). **Ponadto, w prognozie założono dla roku 2014 i w latach kolejnych 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, przede wszystkim, realizacji założonych w latach 2013-2014 wielkości nadwyżek operacyjnych i dochodów ze sprzedaży majątku (prognozowanych do pozyskania w roku 2013 w wysokości 1.040.200,00 zł, w roku 2014 w wysokości 500.000,00 zł) na poziomie nie niższym od ustalonego w prognozie.**

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

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

**Przewodniczący
Składu Orzekającego**

Małgorzata Michałek