

Uchwała nr V/66/2014
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi
z dnia 24 lutego 2014 roku

w sprawie opinii dotyczącej możliwości spłaty pożyczki zaciąganej przez Gminę Jeżów 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 2012 roku, poz.1113 z późniejszymi zmianami) i art. 91 ust.2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009r. o finansach publicznych (tekst jednolity Dz. U. z 2013 roku, poz.885 z późniejszymi 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 Jeżów pożyczki na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu UE w związku z realizacją zadania „Rozbudowa, przebudowa i wyposażenie świetlicy wiejskiej we wsi Rewica z przeznaczeniem na cele społeczne i kulturalne” w wysokości 190.000,00 zł (słownie złotych: sto dziewięćdziesiąt tysięcy), **z zastrzeżeniem zawartym w uzasadnieniu.**

Uzasadnienie

W dniu 19 lutego 2014 roku do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi wpłynął wniosek Wójta Gminy Jeżów o wydanie opinii w sprawie możliwości spłaty pożyczki zaciąganej w Banku Gospodarstwa Krajowego na wyprzedzające finansowanie projektu w ramach Programu Rozwoju Obszarów Wiejskich pn.: Rozbudowa, przebudowa i wyposażenie świetlicy wiejskiej we wsi Rewica z przeznaczeniem na cele społeczne i kulturalne w wysokości 190.000,00 zł. W myśl regulacji wynikających z art.212 ust.2 pkt 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych, Rada Gminy w Jeżowie 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 § 15 pkt 3 lit. b Uchwały nr XXXVII/238/2014 z dnia 19 stycznia 2014 roku w sprawie uchwalenia budżetu

na 2014 rok - Wójt Gminy w Jeżowie - Zarządzeniem nr 36/2013 podjętym w dniu 23 maja 2013 roku postanowił o zaciągnięciu przedmiotowej pożyczki zmienionym Zarządzeniem nr 9/2014 z dnia 12 lutego 2014 roku. Zgodnie z § 1 Zarządzenia 9/2014 Wójt postanowił, że pożyczka zostanie uruchomiona w 2014 roku (pierwotnie pożyczka miała być uruchamiana w roku 2013). Wójt Gminy Jeżów wskazał również, że jej spłata nastąpi po otrzymaniu środków z budżetu Unii Europejskiej w terminach wynikających z harmonogramu spłaty 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 i art. 90 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych oraz prognozy kwoty długu stanowiącą część wieloletniej prognozy finansowej Gminy Jeżów na lata 2014 – 2017. Działaniem swym Wójt Gminy w Jeżowie 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, 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 Jeżowie na 2013 rok limicie zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek na pokrycie planowanego deficytu oraz spłatę zaciągniętych w latach poprzednich zobowiązań.

Z prognozy kwoty długu, stanowiącej część wieloletniej prognozy finansowej wynika, że dług Gminy Jeżów na koniec roku 2014 kształtować się będzie na poziomie 55,42 % dochodów budżetu ogółem. Poczynając, od roku 2014 obowiązują 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 XXXVII/237/2014 z dnia 16 stycznia 2014 roku w sprawie: Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Jeżów na lata 2014 – 2017, z których wynika, że obciążenie budżetu spłatami rat z tytułu zaciągniętych i planowanych do zaciągnięcia zobowiązań, po uwzględnieniu wyłączeń, o których mowa w art. 243 ust.3 ufp, nie przekroczy wskaźnika, liczonego na podstawie art. 243 u.f.p. Biorąc pod uwagę wykonanie dochodów i wydatków budżetu za lata 2011-2012 oraz plan za III kwartał 2013 roku z wykonania dochodów i wydatków budżetu za 2013 rok, wskaźnik maksymalny dla roku 2014 kształtuje się na poziomie 11,50% - 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 **11,50%**, a obciążenie budżetu spłatą długu **stanović będzie 10,20% prognozowanych**

dochodów, a po uwzględnieniu wyłączeń, o których mowa w art. 243 ust.3 ufp **wyniesie 5,16% prognozowanych na ten rok dochodów ogółem**. Natomiast w latach 2015-2016 relacja ta bez uwzględnienia wyłączeń z art. 243 ust.3 u.f.p przekroczyłaby dopuszczalny maksymalny wskaźnik spłaty długu, bowiem kształtowałyby się następująco: 10,23%/12,72% oraz 7%/14,57%, a po uwzględnieniu wyłączeń wyniesie odpowiednio: 10,23%/5,52% i 7%/4,88%. Zatem w sytuacji, gdyby prognozowane przez Gminę środki z UE nie wpłynęły bądź orzeczone byłyby ich zwrot, w latach 2015-2016 nastąpiłoby przekroczenie, dopuszczalnego przepisem art. 243 ustawy o finansach publicznych, poziomu spłaty. Ponadto, przyjęta w prognozie możliwość spłaty długu w wysokościach określonych w latach 2015-2016 obciążona jest ryzykiem, bowiem spełnienie reguły wynikającej z art. 243 ustawy o finansach publicznych wymaga realizacji założonych w latach 2014-2015 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 2015-2016 decydujące znaczenie będzie miało wykonanie budżetu w latach poprzednich. Należy także wskazać, że wskaźniki planowanych spłat zobowiązań w latach 2017-2020 oscylują na granicy maksymalnego wskaźnika zadłużenia określonego art. 243 ufp. W prognozie Gminy przyjęto również założenie, że począwszy od roku 2016 spłata zobowiązań zaliczanych do długu będzie finansowana z nadwyżki dochodów nad wydatkami budżetowymi (*nadwyżki budżetowej*), która powstanie *de facto* z nadwyżki operacyjnej.

Przy powyższym, Skład Orzekający zwraca uwagę, że wskazane wyżej wskaźniki ustalone zostały przy założeniu pełnej realizacji przez Gminę Jeźów dochodów zarówno bieżących, jak i majątkowych, w tym ze sprzedaży majątku (założonych w roku 2014 na poziomie 115.000,00zł), 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 odwołanie do pełnego składu Kolegium Izby.

**Przewodniczący
Składu Orzekającego**

Małgorzata Michalek