

Uchwała nr V/60/2013
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi
z dnia 20 lutego 2013 roku

w sprawie opinii dotyczącej możliwości spłaty pożyczki zaciąganej przez Gminę Budziszewice na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej w ramach Programu Rozwoju Obszarów Wiejskich na lata 2007-2013, działania 313,312,323 „Odnowa i Rozwój Wsi”.

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 zaciąganej przez Gminę Budziszewice pożyczki na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu UE w związku z realizacją zadania „Rewitalizacja centrum miejscowości Budziszewice – utworzenie Budziszewickiego Ryneczku jako wielofunkcyjnego centrum miejscowości Etap I” w wysokości 157.178,00 zł (słownie złotych: sto pięćdziesiąt siedem tysięcy sto siedemdziesiąt osiem), **z uwagami zawartymi w uzasadnieniu.**

Uzasadnienie

W dniu 11 lutego 2013 roku do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi wpłynął wniosek Wójta Gminy Budziszewice o wydanie opinii w sprawie możliwości spłaty pożyczki zaciąganej w Banku Gospodarstwa Krajowego na wyprzedzające finansowanie projektu w ramach Programu Rozwoju Obszarów

Wiejskich pn.: Rewitalizacja centrum miejscowości Budziszewice – utworzenie Budziszewickiego Ryneczku jako wielofunkcyjnego centrum miejscowości Etap I” w wysokości 157.178,00 zł. Powyższe przedsięwzięcie ujęte jest w wykazie przedsięwzięć, stanowiącym załącznik nr 2 do Uchwały Rady Gminy Budziszewice nr XX/110/2013 z dnia 30 stycznia 2013 roku w sprawie uchwalenia wieloletniej prognozy finansowej Gminy na lata 2013-2016 , z okresem realizacji w latach 2010-2013. Rada Gminy Budziszewice w dniu 30 stycznia 2013 roku podjęła Uchwałę nr XX/112/2013 w sprawie zaciągnięcia przedmiotowej pożyczki i postanowiła, że jej spłata nastąpi po otrzymaniu środków z budżetu Unii Europejskiej.

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 Budziszewice na lata 2013 – 2021. Wydając niniejszą opinię Skład Orzekający wziął również pod uwagę planowane dochody budżetu z tytułu refundacji środków z budżetu Unii Europejskiej w związku ze zrealizowanym przedsięwzięciem „Budowa kanalizacji sanitarnej z kanałami bocznymi i przepompowniami w miejscowości Budziszewice – Etap I” (*wniosek o płatność złożony 29.11.2012 roku*), które po otrzymaniu przeznaczone będą bezpośrednio na spłatę pożyczki zaciągniętej na to przedsięwzięcie w BGK Oddział w Łodzi w kwocie 1.408.156,00 zł (kwota zaplanowana do spłaty w rozchodach w 2013 roku). Działaniem swym Rada Gminy w Budziszewicach wypełniła dyspozycję art. 89 ust. 1 pkt 2, 3 i 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 Budziszewicach na 2013 rok limicie zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek na wyprzedzające finansowanie zadań finansowanych ze środków UE oraz spłatę zaciągniętych w latach poprzednich zobowiązań.

W roku 2013 możliwość spłaty zobowiązań 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 Budziszewice w roku 2013 spłatą rat kredytów i pożyczek wraz z należnymi odsetkami oraz odsetkami od planowanych kredytów i pożyczek krótkoterminowych (poręczeń Gmina nie udzielała) **nie przekroczy 15% planowanych dochodów budżetu i po uwzględnieniu wyłączeń, o których mowa w art. 169 ust.3 ufp, wynosić będzie 2,34%**. Natomiast z prognozy kwoty długu, stanowiącej część wieloletniej prognozy finansowej wynika, że dług Gminy Budziszewice na koniec roku 2013 **nie przekroczy 60 % dochodów budżetu i kształtować się będzie na poziomie 16,57 %**, a po uwzględnieniu wyłączeń, o których mowa w art. 170 ust.3 ufp - **wynosić będzie 10,45% planowanych dochodów ogółem budżetu.**

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 XX/110/2013 z dnia 30 stycznia 2013 roku w sprawie: Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Budziszewice na lata 2013 – 2016 wraz z prognozą kwoty długu na lata 2013-2021, 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. Skład Orzekający zwraca jednak uwagę, że wskaźnik maksymalny dla roku 2014 (*obliczony z wykonaniem za rok 2012, zamiast plan na III kwartał 2012 r.*) będzie niższy (od prognozowanego – 5,21%) i wyniesie **3,80%** 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 3,80%, a obciążenie budżetu spłatą długu, bez wyłączeń, o których mowa w art. 243 ust.3 ustawy o finansach publicznych, stanowić będzie 9,26%, a po ich uwzględnieniu – 2,52%**. Zatem w sytuacji, gdyby prognozowane przez Gminę środki z UE nie wpłynęły bądź orzeczone byłyby ich zwrot, w roku 2014 nastąpiłoby przekroczenie, dopuszczalnego przepisem art. 243 ustawy o finansach publicznych, poziomu spłaty. **Ponadto, należy zauważyć, że w roku 2012 Gmina Budziszewice planowała uzyskać nadwyżkę operacyjną (planowane dochody bieżące wyższe niż planowane wydatki bieżące), a budżet za 2012 rok wykonała z deficytem operacyjnym (-155.309,34 zł), co przełożyło się na niekorzystny poziom jednorocznego wskaźnika spłaty (prawa strona wzoru z art. 243 ufp), co za tym idzie przyjęta w prognozie możliwość spłaty długu w wysokości określonej w roku 2014 obciążona jest ryzykiem.** Zatem, w sytuacji wykonania budżetu roku 2013 również z deficytem operacyjnym, zachodzi obawa, że w roku 2014 relacja spłaty długu do dochodów ogółem budżetu może przekroczyć maksymalny dopuszczalny wskaźnik, wyliczony w oparciu o art. 243 ufp. **Reasumując powyższe, dla zachowania ograniczeń wynikających z art. 243 ustawy o finansach**

publicznych w roku 2014, decydujące znaczenie będzie miało wykonanie budżetu w roku 2013. Nie osiągnięcie zaś dochodów na założonym w prognozie poziomie powinno skutkować wprowadzeniem oszczędności na wydatkach bieżących budżetu, ograniczeniem wydatków majątkowych lub wydłużeniem okresu spłaty dotychczas zaciągniętego długu.

Przy powyższym, Skład Orzekający zwraca uwagę, że wskazane wyżej wskaźniki ustalone zostały przy założeniu pełnej realizacji przez Gminę Budziszewice dochodów zarówno bieżących, jak i majątkowych, w tym ze sprzedaży majątku, które w roku 2013 planuje się na poziomie 127.200 zł (tj. na poziomie założonym w roku 2012, przy wykonaniu tego źródła dochodu w wysokości 7.200 zł), 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