

U c h w a ł a Nr IV / 114 / 2015
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi
z dnia 11 maja 2015 roku

w sprawie opinii odnośnie możliwości spłaty pożyczek na wyprzedzające finansowanie działań
finansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej
w łącznej kwocie 1.448.144,00 zł.

Po rozpatrzeniu wniosku Burmistrza Gminy i Miasta Szadek z dnia 6 maja 2015 roku o wydanie opinii o możliwości spłaty pożyczki z Banku Gospodarstwa Krajowego, działając na podstawie art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 rok o finansach publicznych (tekst jednolity Dz. U. z 2013 roku, poz. 885 z późniejszymi zmianami) oraz art. 13 pkt 1 ustawy z dnia 7 października 1992 roku o regionalnych izbach obrachunkowych (tekst jednolity z 2012 roku, poz.1113 z późniejszymi zmianami),

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi:

1. Grażyna Kos - przewodnicząca
2. Paweł Dobrzyński - członek
3. Barbara Polowczyk - członek

p o s t a n o w i ł:

wydać **opinię pozytywną** w przedmiocie możliwości spłaty zaciąganych pożyczek na wyprzedzające finansowanie w związku z realizacją :

- zadania pn. „Budowa sieci wodociągowej w m. Boczki Parcela i Góry Prusinowskie; budowa sieci kanalizacji sanitarnej wraz z przełączeniami w ciągu ulicy Senatorskiej w Szadku; przebudowa sieci wodociągowej wraz z przełączeniami nieruchomości w ciągu ulicy Widawskiej w miejscowości Szadek oraz w miejscowości Szadkowie-Ogrodzim i budowa sieci kanalizacji sanitarnej wraz z przełączeniami w ciągu ul. Widawskiej w m. Szadek pomiędzy ul. Piotrkowską i Senatorską, gmina Szadek” w kwocie 542.167,00 zł,
- zadania pn. „Budowa infrastruktury szerokopasmowego dostępu do internetu dla mieszkańców Gminy i Miasta Szadek” w kwocie 764.786,00 zł,
- zadania pn. „Utworzenie świetlicy wiejskiej w budynkach OSP wraz z zagospodarowaniem terenu w miejscowości Rzepiszew i Tarnówka oraz zagospodarowaniem terenu w miejscowości Piaski i Dziadkowie” w kwocie 141.191,00 zł.

Uzasadnienie

Skład Orzekający wydał przedmiotową opinię w oparciu o następujące dokumenty:

- uchwałę budżetową Nr IV/19/2015 Rady Gminy i Miasta Szadek z dnia 30 stycznia 2015 roku w sprawie uchwalenia budżetu Gminy i Miasta Szadek na rok 2015 wraz ze zmianami,
- uchwałę Nr IV/18/2015 Rady Gminy i Miasta Szadek z dnia 30 stycznia 2015 roku w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy i Miasta Szadek na lata 2015 – 2026 wraz ze zmianami,
- uchwałę Nr VI/39/2015 Rady Gminy i Miasta Szadek z dnia 20 marca 2015 roku w sprawie zaciągnięcia pożyczki na wyprzedzające finansowanie Projektu pn.: „ Budowa sieci wodociągowej w m. Boczki Parcela i Góry Prusinowskie; budowa sieci kanalizacji sanitarnej wraz z przełączeniami w ciągu ulicy Senatorskiej w Szadku; przebudowa sieci wodociągowej wraz z przełączeniami nieruchomości w ciągu ulicy Widawskiej w miejscowości Szadek oraz w miejscowości Szadkowice-Ogrodzim i budowa sieci kanalizacji sanitarnej wraz z przełączeniami w ciągu ul. Widawskiej w m. Szadek pomiędzy ul. Piotrkowską i Senatorską, gmina Szadek” w ramach działania „ Podstawowe usługi dla gospodarki i ludności wiejskiej” objętego Programem Rozwoju Obszarów Wiejskich na lata 2007-2013,
- uchwałę Nr VI/40/2015 Rady Gminy i Miasta Szadek z dnia 20 marca 2015 roku w sprawie zaciągnięcia pożyczki na wyprzedzające finansowanie Projektu pn.: „ Budowa infrastruktury szerokopasmowego dostępu do internetu dla mieszkańców Gminy i Miasta Szadek” w ramach działania „Podstawowe usługi dla gospodarki i ludności wiejskiej” objętego Programem Rozwoju Obszarów Wiejskich na lata 2007-2013,
- uchwałę Nr VI/41/2015 Rady Gminy i Miasta Szadek z dnia 20 marca 2015 roku w sprawie zaciągnięcia pożyczki na wyprzedzające finansowanie Projektu pn.: „Utworzenie świetlicy wiejskiej w budynkach OSP wraz z zagospodarowaniem terenu w miejscowości Rzepiszew i Tarnówka oraz zagospodarowaniem terenu w miejscowości Piaski i Dziadkowice” w ramach działania „Odnowa i rozwój wsi” objętego Programem Rozwoju Obszarów Wiejskich na lata 2007-2013,
- harmonogram spłaty planowanych do zaciągnięcia w Banku Gospodarstwa Krajowego pożyczek na wyprzedzające finansowanie wraz z planowanymi odsetkami,
- informację o pozostałych do spłaty kredytach i pożyczkach wynikających z zawartych w przeszłości umów na dzień 6 maja 2015 roku,

- wskaźniki i relacje poziomu zadłużenia Gminy i Miasta Szadek na dzień 6 maja 2015 roku,

W wyniku analizy powyższych materiałów, Skład Orzekający stwierdził, co następuje:

W budżecie na 2015 rok według stanu na dzień złożenia wniosku, planowane dochody budżetu kształtują się na poziomie 21.736.474,07 zł, a wydatki w wysokości 21.663.061,68 zł. Nadwyżka budżetu w kwocie 73.412,39 zł. przeznaczona jest na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań. Przychody budżetu zaplanowano w kwocie 2.650.870,20 zł, w tym kwotę 1.448.144,00 zł. stanowią pożyczki na finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej. Rozchody budżetu wynoszą 2.724.282,59 zł., w tym spłaty pożyczek na finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej w wysokości 2.239.154,59 zł.

Na podstawie uchwał podjętych na sesji w dniu 20 marca 2015 roku ustalono, że Rada Gminy i Miasta Szadek postanowiła zaciągnąć w 2015 roku pożyczki na wyprzedzające finansowanie w Banku Gospodarstwa Krajowego w Warszawie i wskazała, że źródłem spłaty tych pożyczek będą płatności ze środków europejskich w ramach Programu Rozwoju Obszarów Wiejskich. Z przedstawionego harmonogramu spłaty planowanych do zaciągnięcia pożyczek wynika natomiast, że spłata pożyczek wraz z odsetkami nastąpi po otrzymaniu pomocy z budżetu Unii Europejskiej do dnia 31 grudnia 2015 roku.

W świetle obowiązujących przepisów prawa możliwość zadłużania się danej jednostki samorządu terytorialnego wyznacza reguła wynikająca z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych. Zgodnie z ust. 1 wskazanego wyżej przepisu, wysokość wskaźnika, stanowiącego górną dopuszczalną granicę obciążenia budżetu spłatami wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek wraz z należnymi odsetkami, wykupem papierów wartościowych wraz z należnymi odsetkami i dyskontem oraz potencjalnymi spłatami kwot wynikającymi z udzielonych poręczeń i gwarancji nie może być wyższa od średniej arytmetycznej z obliczonych dla ostatnich trzech lat relacji jej dochodów bieżących powiększonych o dochody ze sprzedaży majątku oraz pomniejszonych o wydatki bieżące, do dochodów ogółem budżetu. Wydając przedmiotową opinię Skład Orzekający miał na względzie przepisy, o których mowa w art.243 ust.3 pkt 1 ustawy o finansach publicznych. Na podstawie postanowień tam zawartych ograniczenia wynikającego z ust.1 art.243, nie stosuje się do spłat kredytów i pożyczek zaciągniętych w związku z umową zawartą na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej oraz niepodlegających zwrotowi środków z pomocy udzielanej przez państwa członkowskie Europejskiego Porozumienia o Wolnym Handlu wraz z należnymi odsetkami.

Relacje wyliczone w oparciu o wskazane wyżej przepisy w okresie objętym wieloletnią prognozą finansową tj. latach 2015 - 2026, przedstawiać się będą następująco:

Lata	wskaźnik planowanej łącznej kwoty spłaty zobowiązań, o której mowa w art. 243 ust. 1 ustawy do dochodów ogółem po uwzględnieniu wyłączeń z art. 243 ust.3 ustawy o finansach publicznych	dopuszczalny wskaźnik spłaty zobowiązań określony w art. 243 ustawy, obliczony w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy
2015	<i>3,39%</i>	<i>6,35%</i>
2016	<i>3,36%</i>	<i>3,57%</i>
2017	<i>3,20%</i>	<i>3,94%</i>
2018	<i>3,06%</i>	<i>5,80%</i>
2019	<i>3,08%</i>	<i>7,48%</i>
2020	<i>2,76%</i>	<i>6,52%</i>
2021	<i>2,00%</i>	<i>6,38%</i>
2022	<i>1,95%</i>	<i>6,02%</i>
2023	<i>1,36%</i>	<i>5,64%</i>
2024	<i>1,28%</i>	<i>5,28%</i>
2025	<i>0,88%</i>	<i>5,41%</i>
2026	<i>0,79%</i>	<i>5,61%</i>

Z powyższych danych wynika, że we wszystkich latach objętych prognozą finansową poziom rocznych spłat zobowiązań Gminy i Miasta Szadek kształtować się będzie poniżej wskaźnika dopuszczalnego wyliczonego w oparciu o przepis art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych ustalonego dla danego roku. Oznacza to, że spełnione zostaną wymogi wynikające z obowiązujących przepisów prawa.

W ocenie Składu Orzekającego, przy założeniu pełnej realizacji wielkości przyjętych w wieloletniej prognozie finansowej oraz po otrzymaniu w bieżącym roku dofinansowania ze środków Programu Rozwoju Obszarów Wiejskich, Gmina i Miasto Szadek posiadać będzie możliwość spłaty w roku 2015 wnioskowanych pożyczek na wyprzedzające finansowanie.

Traci moc Uchwała Nr IV/ 81 /2015 Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi z dnia 22 kwietnia 2015 roku.

Od niniejszej uchwały przysługuje zgodnie z art. 20 ust. 1 ustawy z dnia 7 października 1992 roku o regionalnych izbach obrachunkowych odwołanie do Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi w terminie 14 dni od dnia doręczenia uchwały.