

Uchwała Nr V/48/2017
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi

z dnia 5 kwietnia 2017 roku

**w sprawie opinii dotyczącej możliwości spłaty krótkoterminowej pożyczki
zaciąganej przez Gminę Budziszewice**

Na podstawie art. 13 pkt 1 ustawy z dnia 7 października 1992 roku o regionalnych izbach obrachunkowych (tekst jednolity Dz. U. z 2016 r., poz. 561) i art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (tekst jednolity Dz. U. z 2016 r., poz. 1870 z późniejszymi zmianami) Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi:

- | | |
|---------------------|------------------|
| 1. Tomasz Karwicki | - przewodniczący |
| 2. Roman Drozdowski | - członek |
| 3. Krzysztof Kozik | - członek |

uchwała, co następuje:

opiniuje pozytywnie możliwość spłaty krótkoterminowej pożyczki zaciąganej przez Gminę Budziszewice w Banku Gospodarstwa Krajowego w wysokości 158.931,00 zł (słownie: sto pięćdziesiąt osiem tysięcy dziewięćset trzydzieści jeden złotych zero groszy) na wyprzedzające finansowanie zadania pn. „Przebudowa drogi w miejscowości Teodorów” realizowanej w ramach operacji typu „Budowa lub modernizacja dróg lokalnych” w ramach poddziałania „Wsparcie inwestycji związanych z tworzeniem, ulepszeniem lub rozbudową wszystkich rodzajów małej infrastruktury, w tym inwestycji w energię odnawialną i w oszczędzanie energii” objętego Programem Rozwoju Obszarów Wiejskich na lata 2014-2020.

Uzasadnienie

W dniu 27 marca 2017 roku do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi wpłynął wniosek Wójta Gminy Budziszewice z dnia 22 marca 2017 roku, znak: FnB3051.2.2017 o wydanie opinii w sprawie możliwości spłaty pożyczki zaciąganej w Banku Gospodarstwa Krajowego w kwocie 158.931,00 zł (słownie: sto pięćdziesiąt osiem tysięcy dziewięćset trzydzieści jeden złotych zero groszy) na wyprzedzające finansowanie kosztów kwalifikowanych operacji pn. „Przebudowa drogi w miejscowości Teodorów” realizowanej w ramach operacji typu „Budowa lub modernizacja dróg lokalnych” w ramach poddziałania „Wsparcie inwestycji związanych z tworzeniem, ulepszeniem lub rozbudową wszystkich rodzajów małej infrastruktury, w tym inwestycji w energię odnawialną i w oszczędzanie energii” objętego Programem Rozwoju Obszarów Wiejskich na lata 2014-2020.

W myśl normy zawartej w art. 212 ust. 2 pkt 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (tekst jednolity Dz. U. z 2016 r., poz. 1870 z późniejszymi zmianami), Rada Gminy Budziszewice upoważniła Wójta Gminy Budziszewice do zaciągania kredytów i pożyczek, o których mowa w art. 89 ust. 1 tejże ustawy.

Działając w granicach upoważnienia określonego w § 16 uchwały nr XIX/110/2016 Rady Gminy Budziszewice z dnia 29 grudnia 2016 roku w sprawie uchwalenia budżetu Gminy na 2017 rok, Wójt Gminy Budziszewice zarządzeniem nr 14/2017 z dnia 22 marca 2017 roku postanowił o zaciągnięciu rzeczowej pożyczki. Z zarządzenia wynika, że pożyczka przeznaczona będzie na finansowanie przejściowego deficytu budżetu Gminy w 2017 roku, a jej spłata nastąpi z dochodów roku 2017 po otrzymaniu środków z budżetu Unii Europejskiej.

Opinia Składu Orzekającego, wyrażona w sentencji niniejszej uchwały, poprzedzona została analizą uchwały nr XIX/110/2016 Rady Gminy Budziszewice z dnia 29 grudnia 2016 roku w sprawie uchwalenia budżetu Gminy na 2017 rok *(ze zmianami dokonanyimi do dnia 22 marca 2017 roku)*. Zadanie, na które zaciągana jest pożyczka ujęte zostało w budżecie Gminy, jako zadanie własne w rozdziale 60016, z planem wydatków w kwocie 365.086,00 zł.

Kwota zaciąganej pożyczki została uwzględniona w określonym w uchwale budżetowej na 2017 rok limicie zobowiązań, o którym 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, z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu, w tym na wyprzedzające finansowanie zadań finansowanych ze środków Unii Europejskiej.

Z uwagi na fakt założenia przez Gminę Budziszewice, że zaciągana pożyczka na wyprzedzające finansowanie w ramach Programu Rozwoju Obszarów Wiejskich na lata 2014-2020 jest pożyczką krótkoterminową, jej spłata nie powoduje obciążenia budżetu roku 2017, a tym samym nie ma wpływu na obciążenie budżetu spłatami rat zobowiązań kredytowo-pożyczkowych w latach następnych.

Tym niemniej Skład Orzekający przy wydaniu niniejszej opinii wziął również pod uwagę dane zawarte w prognozie kwoty długu na lata 2017-2022, stanowiącej część Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Budziszewice *(ze zmianami dokonanyimi do dnia 30 marca 2017 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 ustawy o finansach publicznych. Przypomnieć należy, że zgodnie z regułą wynikającą z tegoż przepisu dla danej jednostki samorządu terytorialnego obliczany jest indywidualny wskaźnik maksymalnego obciążenia budżetu z tytułu spłaty długu ustalany jako średnia arytmetyczna relacji z trzech poprzedzających lat – dochodów bieżących powiększonych o dochody ze sprzedaży majątku oraz pomniejszonych o wydatki bieżące do dochodów ogółem budżetu tej jednostki.

Jednakże zdaniem Składu Orzekającego wskazać należy, że w latach 2018-2019 wskaźnik planowanych spłat zobowiązań jest możliwy do osiągnięcia przy zastosowaniu wyłączeń na podstawie art. 243 ust. 3 i ust. 3a ustawy o finansach publicznych. Zgodnie z tym przepisem z kwoty zobowiązań do spłaty podlegają wyłączeniu kwoty spłat kredytów i pożyczek zaciągnięte na finansowanie projektów realizowanych z udziałem środków UE wraz z należnymi odsetkami. W przypadku Gminy Budziszewice wskaźnik spłaty zobowiązań do dochodów ogółem oraz dopuszczalny wskaźnik spłaty zadłużenia w roku 2018 przedstawia się następująco: 13,49% (po uwzględnieniu wyłączeń 1,38%) / 8,26%. Z kolei w roku 2019 wskaźniki te wynoszą: 9,94% (po uwzględnieniu wyłączeń 1,70%) / 7,84%. Tym samym podkreślić należy, że w przypadku niespełnienia warunków, o których mowa w ust. 3 i ust. 3a, lub gdy określone w umowie o dofinansowanie środki, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2, nie zostaną przekazane albo po ich przekazaniu zostanie orzeczony ich zwrot, Gmina nie będzie mogła emitować papierów wartościowych, zaciągać kredytów, pożyczek ani udzielać poręczeń i gwarancji do czasu spełnienia relacji, o której mowa w ust. 1, uwzględniając w tej relacji kwotę zobowiązań związaną z: 1) nieprzekazanymi środkami lub środkami, w stosunku do których orzeczono zwrot; 2) niespełnieniem warunków, o których mowa w ust. 3 lub 3a (art. 243 ust. 4 ustawy o finansach publicznych).

Planowana kwota długu Gminy Budziszewice na koniec 2017 roku uwzględniająca wysokość zaciąganej pożyczki, przy założeniu osiągnięcia dochodów i utrzymaniu wydatków na poziomie założonym w prognozie, wyniesie 2.260.772,00 zł (dwa miliony dwieście sześćdziesiąt tysięcy siedemset siedemdziesiąt dwa złote zero groszy), co stanowi 21,39% planowanych dochodów ogółem budżetu.

Reasumując Skład Orzekający podkreśla, że wskazane w wieloletniej prognozie finansowej wskaźniki ustalone zostały przy założeniu pełnej realizacji dochodów Gminy Budziszewice (*zarówno dochodów bieżących, jak i dochodów majątkowych, w tym uzyskania refundacji ze środków Europejskiego Funduszu Rolnego na Rzecz Rozwoju Obszarów Wiejskich*), jak również utrzymania założonego poziomu wydatków oraz osiągnięcia zakładanych nadwyżek dochodów bieżących nad wydatkami bieżącymi (*nadwyżek operacyjnych*).

Mając powyższe na względzie Skład Orzekający postanowił wydać opinię zawartą w sentencji niniejszej uchwały.

Od opinii wyrażonej w niniejszej uchwale służy odwołanie do pełnego składu Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi w terminie 14 dni od dnia doręczenia uchwały.