

**Uchwała Nr V/59/2018**  
**Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi**

**z dnia 9 kwietnia 2018 roku**

**w sprawie opinii dotyczącej możliwości spłaty pożyczki  
długoterminowej 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 2017 r., poz. 2077),

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 pożyczki zaciąganej przez Gminę Budziszewice w Banku Gospodarstwa Krajowego w wysokości 704.585,00 zł (słownie: siedemset cztery tysiące pięćset osiemdziesiąt pięć złotych zero groszy) na wyprzedzające finansowanie etapu II zadania pod nazwą: „Budowa kanalizacji sanitarnej z kanałami bocznymi i przepompowniami w miejscowości Budziszewice (ul. Kolejowa, ul. Szkolna, ul. Leśna) oraz sieci wodociągowej w miejscowości Budziszewice – etap II”, realizowanej w ramach operacji typu „Gospodarka wodno-ściekowa”, 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, z uwagą zawartą w uzasadnieniu.

**Uzasadnienie**

W dniu 3 kwietnia 2018 roku do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi wpłynął wniosek Wójta Gminy Budziszewice z dnia 26 marca 2018 roku, znak: FnB.3051.1.2018 o wydanie opinii w sprawie możliwości spłaty pożyczki zaciąganej w Banku Gospodarstwa Krajowego w kwocie 704.585,00 zł (słownie: siedemset cztery tysiące pięćset osiemdziesiąt pięć złotych zero groszy) na wyprzedzające finansowanie kosztów kwalifikowanych etapu II operacji pod nazwą: „Budowa kanalizacji sanitarnej z kanałami bocznymi i przepompowniami w miejscowości Budziszewice (ul. Kolejowa, ul. Szkolna, ul. Leśna) oraz sieci wodociągowej w miejscowości Budziszewice – etap II”, realizowanej w ramach operacji typu „Gospodarka wodno-ściekowa”, 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.

Opinia Składu Orzekającego, wyrażona w sentencji niniejszej uchwały, poprzedzona została analizą:

- uchwały nr XXVIII/164/2017 Rady Gminy Budziszewice z dnia 28 grudnia 2017 roku w sprawie uchwalenia budżetu Gminy na 2018 rok, 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 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (tekst jednolity Dz. U. z 2017 r., poz. 2077), z uwzględnieniem zmian na dzień podjęcia niniejszej uchwały,
- uchwały nr XXVIII/165/2017 Rady Gminy Budziszewice z dnia 28 grudnia 2017 roku w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Budziszewice na lata 2018-2028, a także prognozy kwoty długu stanowiącej część tejże prognozy, z uwzględnieniem zmian na dzień podjęcia niniejszej uchwały,
- uchwały nr XXIX/173/2018 Rady Gminy Budziszewice z dnia 28 lutego 2018 roku w sprawie zaciągnięcia pożyczki z budżetu państwa na wyprzedzające finansowanie w ramach PROW 2014-2020.

Uchwałą nr XXIX/173/2018 z dnia 28 lutego 2018 roku Rada Gminy Budziszewice postanowiła zaciągnąć pożyczkę długoterminową w Banku Gospodarstwa Krajowego w wysokości 704.585,00 zł (słownie: siedemset cztery tysiące pięćset osiemdziesiąt pięć złotych zero groszy) z przeznaczeniem na realizację etapu II operacji pod nazwą: „Budowa kanalizacji sanitarnej z kanałami bocznymi i przepompowniami w miejscowości Budziszewice (ul. Kolejowa, ul. Szkolna, ul. Leśna) oraz sieci wodociągowej w miejscowości Budziszewice – etap II”, realizowanej w ramach operacji typu „Gospodarka wodno-ściekowa”, 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. Zgodnie z treścią uchwały, wyżej wskazana pożyczka przeznaczona będzie na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej w 2018 roku i zostanie spłacona po otrzymaniu środków z budżetu Unii Europejskiej. Przy czym jak wynika z założeń przyjętych w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Budziszewice spłata pożyczki nastąpi w 2019 roku. W uchwale wskazano, że formą zabezpieczenia będzie weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową. Nadto upoważniono Wójta Gminy Budziszewice do podjęcia czynności formalno-prawnych mających na celu wykonanie postanowień Rady Gminy Budziszewice o zaciągnięciu pożyczki.

Działaniem swym Rada Gminy Budziszewice wypełniła dyspozycję normy zawartej w art. 89 ust. 1 pkt 4 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (tekst jednolity Dz. U. z 2017 r., poz. 2077), zgodnie z którą jednostki samorządu terytorialnego mogą zaciągać kredyty i pożyczki na wyprzedzające finansowanie działań

finansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej, bowiem zaciągana pożyczka mieści się w ustalonym przez Radę Gminy Budziszewice limicie zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek na pokrycie planowanego deficytu, wyprzedzające finansowanie zadań finansowanych ze środków Unii Europejskiej, spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań.

Z prognozy kwoty długu, stanowiącej część Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Budziszewice wynika, że dług na koniec roku 2018, przy założeniu osiągnięcia dochodów na poziomie wskazanym w prognozie wynosić będzie 3.637.966,00 zł (trzy miliony sześćset trzydzieści siedem tysięcy dziewięćset sześćdziesiąt złotych zero groszy), a zatem kształtować się będzie na poziomie 27,30% planowanych dochodów budżetu ogółem.

Podkreślić należy, że zgodnie z regułą wynikającą z art. 243 ustawy o finansach publicznych 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.

Mając na względzie obowiązujące zasady liczenia dopuszczalnego poziomu obciążeń budżetu spłatami rat z tytułu zaciągniętych kredytów, pożyczek, wyemitowanych obligacji i potencjalnych kwot wynikających z udzielonych poręczeń, a które to zasady zostały określone w art. 243 ustawy o finansach publicznych, Skład Orzekający przy wydaniu niniejszej opinii wziął pod uwagę dane wykazane w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Budziszewice (*ze zmianami dokonanyymi do dnia 28 marca 2018 roku*), w tym dane dotyczące prognozy kwoty długu na lata 2018-2028, z których wynika, że obciążenie budżetu spłatami rat z tytułu zaciągniętych i planowanych do zaciągnięcia zobowiązań nie przekroczy wskaźnika liczonego na podstawie art. 243 wyżej wskazanej ustawy. W oparciu o dane dotyczące wykonania dochodów i wydatków budżetu za lata 2015-2016 oraz planowane wartości wykazane w sprawozdaniu z wykonania budżetu jednostki samorządu terytorialnego za trzy kwartały 2017 roku, wskaźnik maksymalny dla roku 2018 kształtuje się na poziomie 8,97% (według wykonania roku 2017 na poziomie 9,73%), natomiast obciążenie budżetu spłatą długu stanowić będzie 2,09% prognozowanych na ten rok dochodów ogółem.

Jednakże zdaniem Składu Orzekającego należy zwrócić uwagę, że w 2019 roku wskaźnik planowanych spłat zobowiązań jest możliwy do osiągnięcia przy zastosowaniu wyłączeń na podstawie art. 243 ust. 3 ustawy o finansach publicznych. Zgodnie z tym przepisem z kwoty zobowiązań do spłaty wyłączeniu podlegają kwoty spłat kredytów i pożyczek zaciągnięte na finansowanie projektów realizowanych z udziałem środków UE wraz z należnymi odsetkami. Wskaźnik spłaty zobowiązań do dochodów ogółem oraz dopuszczalny wskaźnik spłaty zadłużenia Gminy Budziszewice w 2019 roku przedstawia się następująco: po uwzględnieniu wyłączeń 4,66% (bez uwzględnienia wyłączeń 11,08%)/8,52%. W ocenie Składu Orzekającego na zachowanie reguły wynikającej z art. 243 ustawy o finansach publicznych ma wpływ wysokość dochodów przewidywanych

do uzyskania przez Gminę w formie dofinansowania przedsięwzięć majątkowych. Zatem jednym z najistotniejszych elementów wpływających na wielkość przyjęte w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Budziszewice, jest prawidłowa realizacja inwestycji zgodnie z przyjętymi harmonogramami. W przypadku niespełnienia warunków, o których mowa w art. 243 ust. 3 ustawy o finansach publicznych, 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, w roku 2019 zachodzi istotne ryzyko przekroczenia, dopuszczalnego przepisem art. 243 niniejszej ustawy, poziomu tejże spłaty, a tym samym mogą mieć zastosowanie reguły zawarte w art. 243 ust. 4 ustawy o finansach publicznych.

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 budżetu UE*), jak również utrzymania założonego poziomu wydatków oraz osiągnięcia zakładanych nadwyżek dochodów bieżących nad wydatkami bieżącymi (*nadwyżek operacyjnych*), co wiąże się z koniecznością konsekwentnego działania w zakresie pozyskiwania zaplanowanych dochodów, jak również dyscypliny w ponoszeniu wydatków.

Mając powyższe na względzie Skład Orzekający postanowił wydać opinię pozytywną z istotną uwagą.

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.