

**U c h w a ł a Nr IV / 183 / 2018**  
**Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi**  
**z dnia 10 września 2018 roku**

w sprawie opinii odnośnie możliwości spłaty pożyczki na wyprzedzające finansowanie działań  
finansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej  
w wysokości 1.270.078,00 zł.

działając na podstawie art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 rok o finansach publicznych (tekst jednolity Dz. U. z 2017 roku, poz. 2077 ze zmianami) oraz art. 13 pkt 1 ustawy z dnia 7 października 1992 roku o regionalnych izbach obrachunkowych (tekst jednolity z 2016 roku, poz. 561),

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi:

1. Paweł Dobrzyński - przewodniczący
2. Grażyna Kos - członek
3. Bogdan Łągwa - członek

**p o s t a n o w i ł:**

wydać **opinię pozytywną** w przedmiocie możliwości spłaty zaciąganej pożyczki na wyprzedzające finansowanie w związku z realizacją zadania pn. "Budowa oczyszczalni ścieków w m. Zapolice, gm. Zapolice" w kwocie 1.270.078,00 zł.

**U z a s a d n i e n i e**

Skład Orzekający wydał przedmiotową opinię w oparciu o następujące dokumenty:

- uchwałę budżetową Nr XXXIX/237/17 Rady Gminy Zapolice z dnia 20 grudnia 2017 roku w sprawie uchwalenia budżetu gminy Zapolice na rok 2018 wraz z jej zmianami,
- uchwałę Nr XXXIX/238/17 Rady Gminy Zapolice z dnia 20 grudnia 2017 roku w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Zapolice na lata 2018 – 2032,
- uchwałę Nr XLVI/284/18 Rady Gminy Zapolice z dnia 13 lipca 2018 roku w sprawie zaciągnięcia pożyczki na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej na sfinansowanie zadania pod nazwą „Budowa oczyszczalni ścieków w m. Zapolice, gm. Zapolice”,
- wskaźniki i relacje poziomu zadłużenia Gminy Zapolice na lata 2018-2032,
- informację o pozostałych do spłaty kredytach i pożyczkach wynikających z zawartych w przeszłości umów,

- informację o terminach płatności planowanej do zaciągnięcia pożyczki wg propozycji pożyczkobiorcy,

Na podstawie powyższych materiałów, Skład Orzekający ustalił, co następuje:

Planowane dochody budżetu kształtują się na poziomie 22.313.624,89 zł, a wydatki w wysokości 29.427.887,01 zł. Deficyt budżetu wynosi 7.114.262,12 zł. Przychody budżetu zaplanowano w kwocie 7.459.262,12 zł, a rozchody w wysokości 345.000,00 zł.

W dniu 13 lipca 2018 roku Rada Gminy Zapolice podjęła uchwałę Nr XLVI/284/18 w sprawie zaciągnięcia pożyczki na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej na sfinansowanie zadania pod nazwą „Budowa oczyszczalni ścieków w m. Zapolice, gm. Zapolice”. Z uchwały tej wynika, że spłata pożyczki nastąpi po uzyskaniu zwrotu środków z budżetu Unii Europejskiej.

W świetle obowiązujących przepisów prawa możliwość zadłużania się danej jednostki samorządu terytorialnego wyznacza reguła wynikająca z art. 243 ustawy o finansach publicznych. Zgodnie z ust. 1 wskazanego wyżej przepisu, wysokość wskaźnika, stanowiącego górną dopuszczalną granicę obciążenia budżetu spłatami wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek, wykupem papierów wartościowych 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.

Na podstawie przedłożonych materiałów oraz danych wynikających z wieloletniej prognozy finansowej Gminy Zapolice ustalono, że obciążenie budżetu spłatą długu w latach 2018-2032, nie przekracza określonego w art. 243 o finansach publicznych wskaźnika spłat.

**Skład Orzekający zwraca jednak uwagę, że prognozowany poziom obciążenia budżetu spłatą długu w roku 2020 jest tylko nieznacznie niższy od wskaźnika maksymalnego obliczonego w oparciu o plan 3 kwartałów roku poprzedzającego rok budżetowy (różnica ta wynosi zaledwie 0,11%). Skład Orzekający zauważa ponadto, że w również w kolejnych latach objętych wieloletnią prognozą finansową (lata 2021-2029) wysokość relacji, o której mowa w art. 243 ustawy kształtuje się na poziomie zbliżonym do dopuszczalnej granicy. W konsekwencji powyższego, zdaniem Składu Orzekającego, możliwość spłaty długu przez Gminę Zapolice w wysokości przewidzianej w 2020 roku obciążona jest istotnym ryzykiem. Ryzyko nie spełnienia relacji z art. 243 ustawy zaistnieć może również w przypadku kolejnych lat objętych wieloletnią prognozą finansową Gminy. Podkreślić należy, że niezwykle istotny wpływ na spełnienie przez Gminę Zapolice**

**w 2020 roku ww. relacji będzie miało wykonanie budżetu roku 2018 oraz realizacja wartości wykazanych w wieloletniej prognozie finansowej w 2019 roku, w szczególności w zakresie prognozowanych do uzyskania w poszczególnych latach nadwyżek operacyjnych (nadwyżek dochodów bieżących nad wydatkami bieżącymi). W przypadku, gdy założenia przyjęte w wieloletniej prognozie nie zostaną wykonane może pojawić się konieczność skorygowania prognozowanych wielkości, w tym przede wszystkim poprzez wprowadzenie oszczędności na wydatkach bieżących.**

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.