

**Uchwała nr V/170/2018**  
**Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi**  
**z dnia 23 lipca 2018 roku**  
**w sprawie opinii dotyczącej możliwości spłaty pożyczki zaciąganej przez**  
**Gminę Czarnocin na wyprzedzające finansowanie działań**  
**finansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej**  
**w ramach Programu Rozwoju Obszarów Wiejskich na lata 2014-2020**

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 ze zm.) Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi:

- |                     |                  |
|---------------------|------------------|
| 1. Roman Drozdowski | - przewodniczący |
| 2. Krzysztof Kozik  | - członek        |
| 3. Iwona Kopczyńska | - członek        |

**uchwała, co następuje:**

wyraża opinię pozytywną, co do możliwości spłaty pożyczki zaciąganej przez Gminę Czarnocin na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej w ramach Programu Rozwoju Obszarów Wiejskich na lata 2014-2020, w wysokości 666.936,00 zł (słownie: sześćset sześćdziesiąt sześć tysięcy dziewięćset trzydzieści sześć złotych), z uwagą zawartą w uzasadnieniu.

**Uzasadnienie**

Wójt Gminy Czarnocin wystąpił do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi o wydanie opinii w sprawie możliwości spłaty pożyczki w wysokości 666.936,00 zł, zaciąganej przez Gminę Czarnocin na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej w ramach Programu Rozwoju Obszarów Wiejskich na lata 2014-2020, z przeznaczeniem na zadanie pn.: „Budowa targowiska gminnego wraz z infrastrukturą techniczną w Gminie Czarnocin”. O zaciągnięciu przedmiotowej pożyczki postanowiła Rada Gminy Czarnocin na podstawie uchwały Nr XXXIV/258/2018 z dnia 30 stycznia 2018 roku. W niniejszej uchwale wskazano, że pożyczka przeznaczona będzie na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków z budżetu Unii Europejskiej, zaś jej spłata nastąpi po otrzymaniu tych środków.

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi na podstawie uchwały nr V/69 /2018 z dnia 23 kwietnia 2018 roku zaopiniował możliwość spłaty przedmiotowej pożyczki, przy założeniu, że jej spłata nastąpi w 2018 roku. Natomiast Rada Gminy Czarnocin, mając na uwadze okoliczności powodujące, że Gmina Czarnocin nie otrzyma w 2018 roku refundacji wydatków poniesionych na

przedmiotowe zadanie, dokonała w dniu 10 lipca 2018 roku zmian budżetu Gminy Czarnocin na 2018 rok oraz Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Czarnocin na lata 2018-2027, z których wynika, że spłata pożyczki nastąpi w roku 2019. W efekcie Wójt Gminy Czarnocin wystąpił o ponowne zaopiniowanie możliwości spłaty pożyczki, a Skład Orzekający postanowił wydać opinię wyrażoną w niniejszej uchwale.

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 zw. z art. 89 ust.1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych oraz prognozy kwoty długu stanowiącej część wieloletniej prognozy finansowej Gminy Czarnocin na lata 2018 - 2027. Działaniem swym Rada Gminy Czarnocin wypełniła dyspozycję art. 89 ust.1 pkt 4 ustawy o finansach publicznych, 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 Czarnocin limicie zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej. Zadanie na które zaciągana jest pożyczka ujęte zostało w wydatkach budżetu Gminy, w rozdziale 90095, w tym w § 6057 w kwocie – 666.936,00 zł oraz w § 6059 w kwocie – 553.064,00 zł. Zgodnie z założeniami Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Czarnocin na lata 2018-2027 (*po zmianach dokonanych w dniu 10 lipca 2018 roku*) spłata pożyczki nastąpi w 2019 roku.

Z prognozy kwoty długu stanowiącej część wieloletniej prognozy finansowej wynika, że dług Gminy Czarnocin na koniec roku 2018, pod warunkiem osiągnięcia dochodów na założonym poziomie, wynosił będzie 27,13% planowanych dochodów budżetu ogółem. W prognozie przyjęto, że począwszy od roku 2020 nie będą zaciągane nowe zobowiązania zaliczane do długu publicznego, a spłata wcześniej zaciągniętych zobowiązań będzie finansowana z tzw. nadwyżki operacyjnej budżetu, tj. nadwyżki dochodów bieżących nad wydatkami bieżącymi budżetu.

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, określone w art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych, Skład Orzekający przy wydaniu niniejszej opinii wziął pod uwagę dane wykazane w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Czarnocin, w tym dotyczące prognozy kwoty długu na lata 2018-2027, 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.

Skład Orzekający zwraca jednak uwagę, że w latach 2018-2019 wskaźnik planowanych spłat zobowiązań jest możliwy do osiągnięcia przy zastosowaniu

wyłączeń na podstawie art. 243 ust.3 ustawy o finansach publicznych, zgodnie z którym 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. 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 **10,26%** (wg wykonania roku 2017 na poziomie 11,14%), natomiast obciążenie budżetu spłatą długu, po uwzględnieniu wyłączeń, o których mowa w art. 243 ust.3 ustawy o finansach publicznych, stanowić będzie **4,36%** prognozowanych dochodów ogółem, a bez wyłączeń **12,87%**. W roku 2019 dopuszczalny wskaźnik spłaty zadłużenia prognozowany jest na poziomie **8,56%**, przy wskaźniku spłaty zobowiązań do dochodów ogółem prognozowanym, po uwzględnieniu wyłączeń, na poziomie **5,07%**, a bez uwzględnienia wyłączeń na poziomie **8,68%**.

W ocenie Składu Orzekającego zachowanie reguły wynikającej z art. 243 ustawy o finansach publicznych pozostaje uzależnione od uzyskania przez Gminę dofinansowania przedsięwzięć majątkowych, których wykonanie wymaga prawidłowej realizacji 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 ustawy, nie zostaną przekazane albo po ich przekazaniu zostanie orzeczony ich zwrot, w latach 2018-2019 może zaistnieć ryzyko przekroczenia, dopuszczalnego przepisem art. 243 ustawy, poziomu spłaty zadłużenia, 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 Czarnocin, w tym dochodów ze sprzedaży majątku, utrzymania zakładanego poziomu wydatków oraz osiągnięcia planowanych nadwyżek dochodów bieżących nad wydatkami bieżącymi (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.

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.