

**Uchwała Nr I/152/2012**  
**Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi**  
**z dnia 9 sierpnia 2012 roku**

Na podstawie art.13 pkt 1 ustawy z dnia 7 października 1992 roku o regionalnych izbach obrachunkowych (tekst jednolity Dz.U. z 2001r. Nr 55, poz. 577 z późniejszymi zmianami) i art. 91 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz.U. Nr 157 poz. 1240), Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej Łodzi:

- |                     |                  |
|---------------------|------------------|
| 1. Ewa Śpionek      | - przewodniczący |
| 2. Iwona Kopczyńska | - członek        |
| 3. Roman Drozdowski | - członek        |

**uchwała, co następuje:**

Wyraża opinię **pozytywną z uwagami zawartymi w uzasadnieniu**, co do możliwości spłaty pożyczki zaciąganej do wysokości 738.327 zł (słownie złotych: siedemset trzydzieści osiem tysięcy trzysta dwadzieścia siedem) przez Gminę Ksawerów w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi, przy założeniu realizacji przez Gminę wielkości ustalonych w przyjętej wieloletniej prognozie finansowej.

**Uzasadnienie**

Wójt gminy Ksawerów zwrócił się do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi z wnioskiem o wydanie opinii dotyczącej możliwości spłaty planowanej do zaciągnięcia pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi (pismo RFN.3251.63.2012.JB z dnia 30 lipca 2012 roku).

Uchwałą Nr XXVIII/171/12 z dnia 3 lipca 2012 roku Rada Gminy Ksawerów postanowiła o zaciągnięciu pożyczki w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy Ksawerów, tj. na zadanie „Budowa sieci wodociągowej z przyłączami do granic działek w ulicach Bednarska, Targowa, Handlowa w Ksawerowie”. W uchwale wskazano, że spłata pożyczki nastąpi w latach 2013-2017 z dochodów pochodzących z podatku od nieruchomości.

Limit zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek na sfinansowanie planowanego deficytu na 2012 rok oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych oraz zaciągniętych pożyczek i kredytów określony został przez Radę Gminy Ksawerów w wysokości 5.507.263,58 zł. Zadanie inwestycyjne, na które Gmina zaciąga przedmiotową pożyczkę zostało ujęte w planie wydatków budżetu Gminy na rok 2012 w wysokości 777.186,86 zł.

Opinia wyrażona w sentencji niniejszej uchwały poprzedzona została analizą dokumentów będących w posiadaniu Izby w szczególności danych wynikających z uchwały budżetowej Gminy na 2012 rok oraz prognozy kwoty długu ujętej w Uchwale Nr XXVIII/174/2012 rady Gminy Ksawerów z dnia 3 lipca 2012 roku.

Stosownie do postanowień art.121 ust.8 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku Przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych (Dz.U. nr 157 poz. 1241 z późn. zm.) w

latach 2011 – 2013 jednostki samorządu terytorialnego są zobowiązane do zachowania wskaźników zadłużenia określonych w art.169 i 170 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 roku o finansach publicznych.

Zakładając pełną realizację przyjętych w prognozie wielkości, w tym przede wszystkim dochodów, wskaźnik poziomu długu Gminy w roku 2012 oscylował będzie na dość wysokim poziomie 45,83%, natomiast w 2013 roku obniży się do poziomu 39,24% - przy dopuszczalnej relacji 60%, wynikającej z art.170 ustawy finansach publicznych.

Z art. 169 ust. 1 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 r. o finansach publicznych wynika, że łączna kwota przypadających do spłaty w danym roku budżetowym rat kredytów i pożyczek oraz odsetek, jak również wykupu papierów wartościowych wraz z odsetkami i dyskontem zaciąganych/emitowanych na pokrycie planowanego deficytu i na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań, odsetek od zaciąganych kredytów i pożyczek oraz odsetek i dyskonta od emitowanych papierów wartościowych na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu, potencjalnych spłat kwot wynikających z udzielonych przez jednostki samorządu terytorialnego poręczeń i gwarancji nie może przekroczyć 15% planowanych na dany rok budżetowy dochodów tej jednostki.

Na podstawie dokumentów będących w dyspozycji Składu Orzekającego ustalono, że wskaźnik wynikający z art.169 ustawy o finansach publicznych, przy uwzględnieniu planowanych do zaciągnięcia i spłaty zobowiązań długoterminowych wykazanych przez Gminę w prognozie kwoty długu wyniesie w 2012 roku 9,63%, natomiast w 2013 roku: 9,79%, a zatem poniżej dopuszczalnej granicy.

Począwszy od 2011 roku dla danej jednostki samorządu terytorialnego obliczany jest indywidualny wskaźnik maksymalnego obciążenia budżetu z tytułu spłaty długu ustalany jako średnia arytmetyczna obliczona 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 art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych. Tak obliczany wskaźnik w latach 2011-2013 podawany jest informacyjnie, a począwszy od roku 2014 stanie się wiążący. Przy realizacji wielkości założonych w prognozie w latach 2014-2024 Gmina wykazała, że obciążenie budżetu spłatą długu ukształtuje się poniżej wskaźnika maksymalnego ustalonego dla danego roku. W 2014 roku relację obciążenia budżetu spłatą długu planuje się na poziomie 0,0791 (7,91%) przy wskaźniku maksymalnym 0,946 (9,46%).

Z prognozy Gminy wynika również, że przychody zwrotne wpływające na poziom zadłużenia jednostki będą zaciągane w latach 2012-2013. Natomiast w okresie 2014-2024 nie planuje się przychodów w postaci zobowiązań zaliczanych do długu, zaś spłata wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek sfinansowana zostanie w całości z nadwyżki dochodów nad wydatkami budżetowymi (*nadwyżki budżetowej*), która powstanie z nadwyżki dochodów bieżących nad wydatkami bieżącymi (*nadwyżki operacyjnej*) oraz z planowanych do uzyskania w okresie 2012-2015 dochodów ze sprzedaży majątku. Jednocześnie w wieloletniej prognozie finansowej Gminy w latach 2013-2024 nie prognozuje się wydatków majątkowych.

**Skład Orzekający zwraca uwagę, że przyjęte przez Gminę wskaźniki zadłużenia w okresie 2014-2024 są możliwe do wykonania wówczas, gdy zostaną zrealizowane założenia przyjęte w wieloletniej prognozie finansowej Gminy, polegające w szczególności na wykonaniu nadwyżek operacyjnych, co najmniej na przyjętym w prognozie poziomie, jak również uzyskaniu dochodów ze sprzedaży składników majątkowych w latach 2012-2015. Skład Orzekający wskazuje przy tym, że uzyskanie przez jednostkę prognozowanych dochodów ze sprzedaży majątku jest obarczone ryzykiem biorąc pod uwagę dane wynikające z lat 2010-2011, w których Gmina w planie pierwotnym prognozowała uzyskanie wysokich wpływów z tego tytułu (w roku 2010 ponad 4 mln. zł, a w roku 2011 ponad 2 mln. zł), a uzyskiwała, odpowiednio: 1.090.900 zł i 45.539,52 zł. Z danych znajdujących się w posiadaniu Izby na dzień sporządzenia niniejszej opinii wynika również, że na dzień 30 czerwca**

**2012 roku wpływy uzyskane ze sprzedaży majątku wyniosły 95.000 zł, przy planie ustalonym na 1.742.156 zł. Zważywszy na to, Skład Orzekający podkreśla, że przyjęte w prognozie Gminy założenia finansowe wymagają bieżącego monitorowania relacji wynikających z prognozy i ich weryfikacji w celu zapewnienia przestrzegania przez Gminę wskaźników zadłużenia wynikających z przepisów prawa.**

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