

**Uchwała Nr I/164/2014**  
**Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi**  
**z dnia 21 listopada 2014 roku**

Na podstawie art.13 pkt 1 ustawy z dnia 7 października 1992 roku o regionalnych izbach obrachunkowych (j.t. Dz.U. z 2012 r., poz. 1113 ze zm.) i art. 91 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (j.t. Dz.U. z 2013 r., poz. 885 ze zm.), Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej Łodzi:

- |                     |                |
|---------------------|----------------|
| 1. Iwona Kopczyńska | przewodniczący |
| 2. Ewa Śpionek      | członek        |
| 3. Anna Kaźmierczak | członek        |

**uchwala, co następuje:**

Opiniuje **pozytywnie z uwagami zawartymi w uzasadnieniu** możliwość spłaty pożyczki zaciąganej do kwoty 177.091 zł (słownie złotych: sto siedemdziesiąt siedem tysięcy dziewięćdziesiąt jeden) zaciąganej przez Gminę Ksawerów w roku 2014 w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej.

**Uzasadnienie**

W dniu 23 października 2014 roku do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi wpłynął wniosek Wójta Gminy Ksawerów (pismo znak RB.3251.62.2014.E.Ł) o wydanie opinii dotyczącej możliwości spłaty pożyczki planowanej do zaciągnięcia w 2014 roku.

Rada Gminy Ksawerów w dniu 17 października 2014 roku podjęła Uchwałę Nr LXV/439/2014, w której wyraziła wolę zaciągnięcia w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej pożyczki do kwoty 177.091 zł na pokrycie planowanego deficytu budżetu 2014 roku, z przeznaczeniem na zadanie: „Budowa sieci wodociągowej i sieci kanalizacji sanitarnej w ul. Penelopy w Ksawerowie.” W uchwale wskazano, że pożyczka zostanie spłacona w latach 2015-2020 z dochodów Gminy z tytułu podatku od nieruchomości.

Opinia wyrażona w sentencji niniejszej uchwały poprzedzona została analizą dokumentów będących w posiadaniu Izby na dzień wydania niniejszej opinii, w szczególności danych wynikających z uchwały budżetowej Rady Gminy Ksawerów na 2014 rok oraz prognozy kwoty długu stanowiącej element wieloletniej prognozy finansowej Gminy - przyjętej zarządzeniem Nr 254/14 Wójta Gminy Ksawerów z dnia 19 listopada 2014 roku.

W uchwale budżetowej Gminy na 2014 rok ustalono limit zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek oraz emisji papierów wartościowych na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu oraz na spłatę przychodów zwrotnych zaciągniętych we wcześniejszych latach budżetowych, w wysokości 2.500.000 zł. Plan wydatków ustalony na realizację inwestycji „Budowa sieci wodociągowej i sieci kanalizacji sanitarnej w ul. Penelopy w Ksawerowie” wynosi 206.500 zł.

Począwszy od 2014 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, zgodnie z regułą wynikającą z art. 243 ustawy o finansach publicznych. Dla ustalenia w sposób prawidłowy wskaźników zadłużenia bardzo istotne staje się planowanie oraz wykonanie dochodów zarówno bieżących, jak i majątkowych. Ustalanie nowego maksymalnego wskaźnika obciążenia budżetu spłatą długu wiąże się w sposób bezpośredni z wielkościami wydatków majątkowych sfinansowanych ze środków własnych oraz nadwyżki budżetu odniesionych do wartości dochodów ogółem. Tak więc począwszy od 2014 r. maksymalny pułap obciążenia budżetu spłatą długu zależny jest wprost od wykonania nadwyżek operacyjnych (*nadwyżka dochodów bieżących nad wydatkami bieżącymi*) oraz uzyskania dochodów ze sprzedaży majątku - wielkości te determinują wysokość wskaźników jednorocznych z lat n-3, n-2, bowiem stanowią one podstawę do ustalenia wskaźnika maksymalnego (*por. regułę art. 243 ustawy o finansach publicznych*). Zatem reguła wynikająca z art. 243 ustawy o finansach publicznych wprowadza zasadę uwzględniania danych z wykonania budżetów lat poprzednich przy ustalaniu dopuszczalnego wskaźnika zadłużenia dla danego roku, co prowadzi w konsekwencji do ustalenia dla danej jednostki samorządu terytorialnego indywidualnego dopuszczalnego wskaźnika obciążenia budżetu spłatą długu.

Z wielkości ustalonych przez Gminę w wieloletniej prognozie finansowej, w tym prognozie kwoty długu wynika, że w okresie prognozowanej spłaty przedmiotowej pożyczki – w latach 2015-2020 – jednostka spełni relację określoną w art. 243 ustawy o finansach publicznych. Skład Orzekający wskazuje jednakże, że w roku 2016 wskaźnik łącznej spłaty długu będzie kształtował się na takim samym poziomie, jak prognozowany na ten rok wskaźnik maksymalny (wskaźnik spłaty: 0,0620; wskaźnik maksymalny: 0,0620), a w roku 2017 wskaźnik łącznej spłaty długu będzie oscylował w granicach wskaźnika maksymalnego (wskaźnik spłaty: 0,0592; wskaźnik maksymalny: 0,0626)

Mając powyższe na względzie Skład Orzekający zauważa, że możliwość spłaty przez Gminę przedmiotowej pożyczki obarczona jest ryzykiem. W związku z tym, w ocenie Składu Orzekającego spełnienie przez Gminę założonego w prognozie poziomu spłaty długu do wskaźnika maksymalnego będzie wymagało pełnej realizacji przyjętych w prognozie wielkości, czyli osiągnięcia zakładanych nadwyżek operacyjnych oraz uzyskania dochodów ze sprzedaży majątku założonych w latach 2014-2015.

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

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