

**Uchwała Nr IV / 90 / 2014**

**z dnia 12 marca 2014 roku**

**Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi  
w sprawie opinii dotyczącej prawidłowości planowanej kwoty długu oraz możliwości  
sfinansowania deficytu budżetu Gminy Zadzim.**

Na podstawie art. 230 ust. 4 oraz 246 ust. 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (tekst jednolity z 2013 roku, poz. 885 z późniejszymi zmianami) w związku z art. 19 ust. 2 ustawy z dnia 7 października 1992 roku o regionalnych izbach obrachunkowych (tekst jednolity z 2012 roku poz. 1113) Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi:

1. Paweł Dobrzyński - przewodniczący
2. Grażyna Kos - członek
3. Barbara Polowczyk - członek

**uchwała, co następuje:**

**§ 1**

Opiniuje się **pozytywnie** prawidłowość prognozy kwoty długu Gminy Zadzim na lata 2014-2024 **z uwagą** zawartą w uzasadnieniu.

**§ 2**

W budżecie Gminy Zadzim na 2014 rok nie planuje się deficytu, zatem nie zachodzą przesłanki do wydania opinii w tym zakresie.

**UZASADNIENIE**

Przedmiotowe opinie zostały wydane w oparciu o dane wynikające z uchwał:

- Nr XXXVIII/266/2014 Rady Gminy Zadzim z dnia 29 stycznia 2014 roku w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Zadzim na lata 2014-2027,
- Nr XXXIX/270/2014 Rady Gminy Zadzim z dnia 27 lutego 2014 roku w sprawie dokonania zmian w Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Zadzim,

- Nr XXXVIII/267/2014 Rady Gminy Zadzim z dnia 29 stycznia 2014 roku w sprawie uchwalenia budżetu Gminy na rok 2014 rok wraz ze zmianami.

W budżecie Gminy na 2014 rok po wprowadzonych zmianach planowane dochody wynoszą 14.873.989,00 zł, wydatki natomiast kształtują się na poziomie 14.717.708,97 zł. Różnica między dochodami a wydatkami wynosi 156.280,03 zł i stanowi nadwyżkę budżetu, określoną zgodnie z art. 217 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych. Rozchody budżetu przyjęto w wysokości 156.280,03 zł.

Analiza przedłożonych materiałów wykazała, że wielkości przyjęte w budżecie i wieloletniej prognozie finansowej na 2014 rok są zgodne w zakresie wynikającym z art. 229 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych.

Z przedstawionej prognozy wynika, że w latach 2014-2024 spełniona zostanie zasada określona w art. 242 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych, bowiem prognozowane dochody bieżące budżetów w tych latach zaplanowano w wysokościach wyższych od wydatków bieżących.

Skład Orzekający dokonując oceny prognozy długu wziął pod uwagę dane wynikające z uchwały Rady Gminy Zadzim nr XXXVIII/266/2014 z dnia 29 stycznia 2014 roku w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Zadzim na lata 2014-2027 oraz uchwały Rady Gminy Zadzim nr XXXIX/270/14 z dnia 27 lutego 2014 roku w sprawie dokonania zmian w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Zadzim. Planowany dług jednostki na koniec 2014 roku wynosi 9.232.335,53 zł. Wskutek podjęcia w dniu 27 lutego 2014 roku przywołanej wyżej uchwały w sprawie zmiany Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Zadzim zmienił się okres spłaty zadłużenia. Wg założeń prognozy długu po zmianie ostatnim rokiem spłaty zaciągniętych przez Gminę Zadzim zobowiązań będzie rok 2024, a nie jak postanowiono w uchwale nr XXXVIII/266/2014 z dnia 29 stycznia 2014 r., rok 2027. Wraz ze zmianą okresu spłaty zadłużenia jednostka, w odmienny niż pierwotnie zakładany sposób, rozłożyła wysokość spłat w okresie objętym prognozą długu, przenosząc główny ciężar spłat zobowiązań na budżety lat 2016-2024. Opracowana prognoza długu w tym zakresie zgodna jest z uchwałą Rady Gminy Zadzim nr XXXIX/269/2014 z dnia 27 lutego 2014 roku w sprawie emisji obligacji oraz zasad zbywania, nabywania i wykupu. Stosownie do postanowień wskazanej wyżej uchwały Gmina wyemituje w 2014 roku obligacje na łączną kwotę 7.100.000 zł. Celem emisji jest restrukturyzacja zadłużenia jednostki a wyemitowane obligacje wykupione zostaną w latach 2016-2024.

Od 2014 roku, odnośnie zadłużania jednostek samorządu terytorialnego obowiązują przepisy określone w art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych. Zgodnie z regułą tam zawartą 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 ustalono, że prognozowana kwota długu jednostki oraz relacje wynikające z art. 243 ustawy w latach objętych wieloletnią prognozą finansową, kształtować się będą następująco:

<b>Lata</b>	<b>Kwota długu na koniec roku</b>	<b>wskaźnik planowanej łącznej kwoty spłaty zobowiązań, o której mowa w art. 243 ust. 1 ustawy do dochodów ogółem</b>	<b>dopuszczalny wskaźnik spłaty zobowiązań określony w art. 243 ustawy, obliczony w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy</b>	<b>spełnienie wskaźnika spłaty tak/nie</b>
2014	9.232.335,53	3,38%	7,31%	TAK
2015	8.837.500,00	5,33%	8,35%	TAK
2016	8.000.000,00	8,38%	9,79%	TAK
2017	7.230.000,00	7,46%	8,71%	TAK
2018	6.459.000,00	7,21%	8,45%	TAK
2019	5.688.000,00	6,75%	7,80%	TAK
2020	4.767.000,00	7,15%	8,47%	TAK
2021	3.746.000,00	7,20%	9,13%	TAK
2022	2.565.000,00	7,55%	9,85%	TAK
2023	1.300.000,00	7,43%	10,56%	TAK
2024	-	7,02%	11,29%	TAK

Z przedstawionych danych wynika, że łączna kwota spłat przypadająca w każdym roku objętym wieloletnią prognozą finansową nie przekracza określonego w art. 243 ustawy o finansach publicznych wskaźnika spłat. W ocenie Składu Orzekającego założenia Wieloletniej Prognozy Finansowej przyjęte przez Radę Gminy w dniu 27 lutego 2014 roku odzwierciedlają realne możliwości jednostki w zakresie spłaty zadłużenia w okresie objętym

prognozą długu i uwzględniają nieprawidłowości ujawnione w wyniku czynności kontrolnych Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi, dotyczące wykonania budżetów lat 2011-2012.

**Niezależnie od powyższego Skład Orzekający podkreśla, że spełnienie w latach objętych prognozą długu przez Gminę Zadzim reguły wynikającej z art. 243 ustawy o finansach publicznych wymagać będzie realizacji dochodów (zarówno bieżących jak i majątkowych), co najmniej w wielkościach przyjętych w wieloletniej prognozie finansowej, utrzymania zakładanego poziomu wydatków oraz osiągnięcia planowanych nadwyżek operacyjnych.** W przypadku gdy przyjęte założenia nie zostaną zachowane, istnieje potencjalne zagrożenie przekroczenia dopuszczalnego wskaźnika zadłużenia Gminy. Skład Orzekający wskazuje zatem na konieczność monitorowania relacji wynikających z prognozy i ewentualne dokonywanie korekty prognozowanych wartości dochodów, wydatków, kwoty długu i spłat zadłużenia w poszczególnych latach.

Dokonane wyżej przez Skład Orzekający ustalenia pozwoliły wyrazić opinie jak w § 1 sentencji niniejszej uchwały.

Formułując §2 sentencji niniejszej uchwały Skład Orzekający przyjął za podstawę dane wynikające z uchwały w sprawie uchwalenia budżetu Gminy na 2014 rok wraz ze zmianami. Zaplanowane dochody budżetu są wyższe od planowanych wydatków o 156.280,03 zł, co oznacza, że w budżecie Gminy Zadzim planuje się nadwyżkę budżetową - zatem nie zachodzą przesłanki do wydania opinii, o której mowa w art. 246 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych.

Stosownie do art. 230 ust. 4 oraz art. 246 ust. 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych niniejsza opinia podlega publikacji przez jednostkę samorządu terytorialnego w terminie 7 dni od dnia jej otrzymania na zasadach określonych w ustawie z dnia 6 września 2001 roku o dostępie do informacji publicznej (Dz.U.Nr 112, poz. 1198 z późniejszymi zmianami).

Od opinii niniejszej na podstawie art. 20 ust. 1 ustawy z dnia 7 października 1992 roku o regionalnych izbach obrachunkowych służy odwołanie do Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi w terminie 14 dni od dnia doręczenia uchwały Składu Orzekającego.