

*Kami Skonbini h. An.*  
*2012.08.10* *Wójt*

**UCHWAŁA Nr IV.00313-8/12**

**Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej  
w Białymstoku z dnia 9 sierpnia 2012 r.**

**w sprawie wyrażenia opinii o możliwości spłaty przez Gminę Zbójna kredytu  
długoterminowego w kwocie 2 200 000 zł na finansowanie deficytu budżetu 2012 roku  
oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań**

Na podstawie art. 13 pkt 1 i art. 19 ust. 2 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (Dz. U. z 2001 r. Nr 55, poz. 577, ze zm.), art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157, poz. 1240 ze zm.) oraz Zarządzenia Nr 5/11 z dnia 3 października 2011 r. Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Białymstoku w sprawie wyznaczenia składów orzekających i ich przewodniczących działających w siedzibie RIO w Białymstoku i Zespołach Zamiejscowych w Łomży i Suwałkach:

Skład Orzekający w osobach:

Dariusz Renczyński	- przewodniczący
Bogusław Dębski	- członek
Aleksander Piszczatowski	- członek

**opiniuje pozytywnie z zastrzeżeniem**

możliwość spłaty przez Gminę Zbójna przewidzianego do zaciągnięcia kredytu długoterminowego w wysokości 2 200 000 zł, przeznaczonego w kwocie 1 012 948 zł na finansowanie deficytu budżetu 2012 roku oraz w kwocie 1 187 052 zł na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytów.

**U Z A S A D N I E N I E**

Wójt Gminy Zbójna pismem z dnia 24 lipca 2012 r. (znak: SK.302.2.2012) wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w wysokości 2 200 000 zł, z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytów, z terminem spłaty w latach 2013-2019. Zarządzenie w sprawie zaciągnięcia kredytu na wskazaną kwotę zostało podjęte przez Wójta Gminy w dniu 9 maja 2012 r. (zarządzenie Nr 119/12).

Z planu budżetu Gminy Zbójna na 2012 rok, z uwzględnieniem zmian dokonanych do dnia wydania niniejszej opinii (w tym ostatnia zmiana dokonana zarządzeniem Nr 139/12 Wójta Gminy Zbójna z dnia 18 lipca 2012 r. oraz zmiana dokonana uchwałą Nr XIV/74/12 Rady Gminy Zbójna z dnia 8 czerwca 2012 r.), wynika, że na 2012 rok zaplanowano deficyt budżetu w wysokości 1 012 948 zł stanowiący różnicę między planowanymi dochodami ogółem w wysokości 18 258 728 zł (z tego dochody bieżące 12 866 858 zł, dochody



majątkowe 5 391 870 zł) oraz wydatkami ogółem w kwocie 19 271 676 zł (z tego wydatki bieżące 12 592 782 zł, wydatki majątkowe 6 678 894 zł). Planowana na 2012 kwota przychodów – w całości z tytułu kredytów i pożyczek (par. 952 klasyfikacji przychodów) – wynosi 2 200 000 zł. Kwota planowanych na 2012 rok rozchodów tytułem spłat wcześniej zaciągniętych zobowiązań dłużnych wynosi 1 187 052 zł. W postanowieniach § 7 i § 11 uchwały budżetowej na 2012 rok (uchwała Nr XI/60/11 Rady Gminy z dnia 29 grudnia 2011 r.) Rada ustanowiła limity zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek, w tym na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie 1 012 948 zł oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułów dłużnych w kwocie 1 187 052 zł (§ 7 pkt 2 i 3), oraz upoważniła Wójta do ich zaciągania (§ 11 pkt 1 lit. b, c). Ponadto z załącznika nr 3 do uchwały Nr XIV/74/12 Rady z dnia 8 czerwca 2012 r., zawierającego wykaz zadań inwestycyjnych na 2012 rok oraz źródła ich finansowania, wynika, że wydatki majątkowe zostaną sfinansowane z kredytów i pożyczek w wysokości 1 012 948 zł. Mając na uwadze przywołaną konstrukcję budżetu na 2012 rok z formalno-prawnego punktu widzenia należy wskazać, że zamiar zaciągnięcia przez Wójta Gminy Zbójna kredytu długoterminowego będącego przedmiotem niniejszej opinii odpowiada zarówno zakresowi upoważnienia udzielonego przez organ stanowiący, jak i przepisom art. 89 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy o finansach publicznych.

Prognozowana sytuacja finansowa Gminy została przedstawiona w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Zbójna na lata 2012-2019 – po zmianach dokonanych uchwałą Nr XIV/75/12 Rady Gminy z dnia 8 czerwca 2012 r. Przyjęte w tej Prognozie dla roku 2012 wartości w zakresie wyniku budżetu i związanych z nim kwot przychodów i rozchodów oraz długu jednostki samorządu terytorialnego są zgodne z obowiązującym planem budżetu na ten rok, co odpowiada treści art. 229 ustawy o finansach publicznych. Przedstawiona w WPF dla 2012 i 2013 roku relacja poziomemu długowi publicznemu Gminy do jej dochodów ogółem (odpowiednio 48,39% i 49,05%) pozostaje poniżej granicznej wartości wynoszącej 60% na podstawie art. 170 ustawy o finansach publicznych z dnia 30 czerwca 2005 r. (Dz. U. Nr 249, poz. 2104 ze zm.) w zw. z art. 85 pkt 3 i art. 121 ust. 8 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. Przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157, poz. 1241 ze zm.). Także określona w WPF dla lat 2012-2013 relacja spłat długu wraz z odsetkami do planowanych w tych latach dochodów nie narusza dopuszczalnego wskaźnika 15%, określonego w obowiązujących w tym okresie przepisach art. 169 ustawy o finansach publicznych z dnia 30 czerwca 2005 r. – relacja ta wynosi odpowiednio 9,51% i 11,69%. Z przedstawionych w Prognozie wartości (w tym przy uwzględnieniu wartości faktycznych, opartych o dane sprawozdawcze, w odniesieniu do roku 2011) wynika również, że w roku 2014<sup>1</sup> i kolejnych latach objętych Prognozą nie zostanie naruszona relacja, o której mowa w art. 243 ustawy z dnia 29 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (tj. stosunek łącznej

<sup>1</sup> Relację  $(Db - Wb + Dsm)/Do$ , o której mowa w art. 243 ustawy, dla roku 2011 wyliczono na 7,43% (przy uwzględnieniu m.in. faktycznych dochodów ze sprzedaży majątku, tj. w kwocie 3 991,67 zł); dla 2012 roku, według założeń WPF, relacja ta wynosi 8,79%, zaś dla 2013 roku 17,93%. Średnia arytmetyczna relacji z tych trzech lat wynosi 11,38%.



kwoty przypadających w danym roku budżetowym spłat rat kredytów i pożyczek wraz z należnymi w danym roku odsetkami do planowanych dochodów ogółem budżetu nie przekroczy średniej arytmetycznej z obliczonych dla ostatnich trzech lat relacji dochodów bieżących powiększonych o dochody ze sprzedaży majątku oraz pomniejszonych o wydatki bieżące, do dochodów ogółem budżetu). Gmina Zbójna zamierza spłacać zaciągnięty oraz planowany do zaciągnięcia dług do końca 2019 roku, z tym że według Prognozy przychody budżetu z tytułów dłużnych mają być pozyskane jeszcze w roku 2013 (w kwocie 1 200 000 zł, z przeznaczeniem na spłatę części wcześniej zaciągniętych zobowiązań dłużnych), w kolejnych latach nie planuje się przychodów z kredytów i pożyczek. Według założeń obowiązującej obecnie WPF od 2013 roku Gmina ma osiągać dodatni wynik budżetu, w tym począwszy od 2014 roku w wielkościach umożliwiających sfinansowanie planowanych na poszczególne lata rozchodów. Ponadto w kolejnych latach ma następować stopniowy wzrost tzw. nadwyżek operacyjnych (różnicy między dochodami bieżącymi a wydatkami bieżącymi).

Mając na uwadze przedstawioną projekcję nienaruszających prawa założeń budżetowych na rok 2012 i lata kolejne Skład Orzekający zastrzega jednakże, że urzeczywistnienie zakładanych w Wieloletniej Prognozie Finansowej wartości, a także osiągnięcie prognozowanych wskaźników obsługi długu zaciągniętego oraz planowanego do zaciągnięcia, wymaga zachowania dyscypliny w wykonaniu budżetu bieżącego roku i lat kolejnych. W planie budżetu na bieżący rok Gmina Zbójna zakłada pozyskanie dochodów ze sprzedaży majątku w wysokości 1 328 000 zł, zaś w 2013 roku, według WPF, 300 000 zł. Pozyskanie całości tych dochodów w obu latach może być trudne zważywszy na realizację tego rodzaju dochodów w latach wcześniejszych (w roku 2011 na planowaną kwotę 753 343 zł dochodów ze sprzedaży nieruchomości (par. 0770) zrealizowano ok. 3 400 zł, w 2010 roku osiągnięto dochody z tego tytułu w kwocie 152 400 zł – plan 207 505 zł). Według objaśnień przyjętych w WPF wartości (załącznik nr 3 do uchwały Nr XIV/75/12 Rady z dnia 8 czerwca 2012 r.) dochody ze sprzedaży majątku przyjęto na poziomie wartości jego wycen z uwagi na duże zainteresowanie potencjalnych nabywców. W objaśnieniach wskazano przy tym, iż w przypadku niepozyskania dochodów w planowanej wysokości Gmina rozważy możliwość restrukturyzacji zadłużenia. Znacząca jest również zakładana dynamika dochodów bieżących w 2013 roku w stosunku do roku 2012 – w relacji tej dochody bieżące mają wzrosnąć o ok. 19 % (przyrost wykonanych dochodów bieżących w 2011 roku w porównaniu z rokiem 2010 wyniósł 7,98 %, zaś w roku 2010 w stosunku do roku 2009 – 8,52 %). Według przywołanych objaśnień do WPF, wykonanie prognozowanych na 2013 rok dochodów bieżących jest możliwe z uwagi na zakładane pozyskanie środków z budżetu UE w kwocie 724 533 zł (tytułem refundacji bliżej nieokreślonych nakładów, które mają być poniesione na realizację projektów w roku 2012) oraz zwiększenie obciążeń w podatkach lokalnych poprzez wzrost stawek oraz likwidację niektórych zwolnień podatkowych. Zachowania dyscypliny budżetowej wymaga też realizacja w latach 2012-2013 wydatków bieżących, które

prognozowane są na poziomie zbliżonym do wykonania tego rodzaju wydatków w roku 2010. Realizację pełnego zakresu wydatków majątkowych na zaplanowane przedsięwzięcia, jak wynika z objaśnień do uchwały w sprawie WPF, Gmina uzależnia od pozyskania środków zewnętrznych.

Biorąc pod uwagę przedstawione okoliczności, Skład Orzekający wydał opinię jak w sentencji.

#### POUCZENIE

Od opinii wyrażonej w niniejszej uchwale służy prawo wniesienia odwołania do pełnego składu Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Białymstoku w terminie 14 dni od daty jej otrzymania.

Przewodniczący Składu Orzekającego



Dariusz Renczyński