

Uchwała Nr I/144/2011
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi
z dnia 8 czerwca 2011 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. Anna Kaźmierczak | członek |

uchwała, co następuje:

Wyraża opinię pozytywną z uwagami, co do możliwości spłaty kredytu długoterminowego na finansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy Zgierz na 2011 rok i spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek do wysokości 5.400.000 zł (słownie złotych: pięć milionów, czterysta tysięcy) zaciąganego przez Gminę Zgierz, przy założeniu realizacji przez Gminę wielkości ujętych w przedłożonej Izbie prognozie kwoty długu.

Uzasadnienie

Wójt Gminy Zgierz wystąpił do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi z wnioskiem o wydanie opinii dotyczącej możliwości spłaty długoterminowego kredytu zaciąganego do kwoty 5.400.000 zł.

Zarządzeniem nr VI/286/11 z dnia 20 maja 2011, zmienionym zarządzeniem nr VI/296/11 z dnia 3 czerwca 2011 roku, Wójt Gminy Zgierz - działając na podstawie upoważnienia wynikającego z §18 ust.2 uchwały nr IV/26/11 Rady Gminy Zgierz z dnia 27 stycznia 2011 roku w sprawie uchwalenia uchwały budżetowej Gminy Zgierz na 2011 rok - postanowił o zaciągnięciu kredytu długoterminowego na finansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie 2.683.556 zł i spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek w kwocie 2.716.444 zł.

Z zarządzenia wynika również, że spłata kredytu następować będzie w latach 2012 – 2021 z dochodów własnych Gminy.

Limit zobowiązań na 2011 rok z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek na finansowanie planowanego deficytu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytów ustalono w wysokości 6.656.844 zł.

Opinia wyrażona w sentencji niniejszej uchwały poprzedzona została analizą dokumentów będących w posiadaniu Izby w szczególności danych wynikających z uchwały budżetowej na 2011 rok oraz prognozy kwoty długu na lata 2011-2022 stanowiącej załącznik do uchwały nr IV/27/11 Rady Gminy Zgierz z dnia 27 stycznia 2011 roku w sprawie uchwalenia wieloletniej prognozy finansowej wraz ze zmianami.

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) w latach 2011 – 2013 obowiązują wskaźniki określone 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 2011 oscylował będzie **na bardzo wysokim poziomie 59,83%**, w roku 2012 na poziomie **53,40%**, a w 2013 roku

osiągnie **47,40%** - 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 2011 roku **12,23%**, w 2012 roku **13,28%**, a w 2013 roku **12,61%** - zatem poniżej dopuszczalnej granicy.

Począwszy od 2011 roku dla danej jednostki samorządu terytorialnego obliczany jest indywidualny wskaźnik maksymalnego obciążenia 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 – *por. 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. Wskaźnik ten wyrażony procentowo dla roku 2011 wynosi 13,04%. W prognozie kwoty długu Gmina wykazała, że w latach 2014-2022 obciążenie budżetu spłatą długu kształtować się będzie poniżej wskaźnika maksymalnego ustalonego dla danego roku. Jednakże Skład zauważa, że w 2014 roku relacja ta zbliży się istotnie do granicy dopuszczalnego zadłużenia (**12,01% <12,02%**).

W konsekwencji w ocenie Składu w celu zachowania przez Gminę prawem przewidzianych limitów zadłużenia wynikających z przepisów ustawowych tj. art. 170 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 roku o finansach publicznych oraz obowiązującego od 2014 roku wskaźnika z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych - konieczne jest bieżące monitorowanie relacji wynikających z prognozy i ewentualne dostosowanie wysokości planowanych wydatków (*w tym majątkowych*), jak również kwoty długu i kwot jego spłaty w poszczególnych latach w celu zachowania prawem przewidzianych ograniczeń zadłużenia.

Skład Orzekający zauważa, że wskazane wyżej wskaźniki ustalone zostały przy założeniu pełnej realizacji przyjętych w prognozie wielkości odnoszących się do dochodów, wydatków, oraz osiągnięcia w latach 2011 -2013 zakładanej nadwyżki dochodów bieżących nad wydatkami bieżącymi (*nadwyżki operacyjnej*) - na poziomie 1.949.355 zł w 2011 roku, 3.384.440 w 2012 roku oraz 4.531.352 zł w 2013 roku, jak również przeznaczania od roku 2012 zakładanej nadwyżki budżetowej na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań.

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

