

Uchwała Nr I/252/2011
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi
z dnia 16 grudnia 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 z późniejszymi zmianami), Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej Łodzi:

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

uchwala, co następuje:

Opiniuje pozytywnie z uwagami zawartymi w uzasadnieniu, możliwość spłaty kredytu w wysokości 350.000 zł (słownie złotych: trzysta pięćdziesiąt tysięcy) zaciąganego w roku 2011 przez Gminę Lutomiersk, przy założeniu realizacji przez Gminę wielkości ustalonych w przedłożonej Izbie prognozie kwoty długu.

Uzasadnienie

W dniu 10 listopada 2011 roku do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi wpłynął wniosek Wójta Gminy Lutomiersk o wydanie opinii dotyczącej możliwości spłaty kredytu zaciąganego przez Gminę Lutomiersk w 2011 roku, zaś w dniu 14 grudnia bieżącego roku do Izby wpłynęły zmiany wieloletniej prognozy finansowej gminy zawierające prognozę kwoty długu.

Zarządzeniem Nr 84/11 z dnia 8 listopada 2011 roku Wójt Gminy Lutomiersk – działając na mocy upoważnienia udzielonego w § 13 pkt 5 Uchwały budżetowej na 2011 rok - postanowił o zaciągnięciu długoterminowego kredytu na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek w wysokości 350.000 zł. W zarządzeniu wskazano również, że kredyt zaciąga się na okres 3 lat, a źródłem jego spłaty będą dochody budżetowe uzyskane z tytułu udziałów w podatku dochodowym od osób fizycznych oraz 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 Gminy Lutomiersk na 2011 rok oraz prognozy kwoty długu stanowiącej element wieloletniej prognozy finansowej Gminy, jak również wyjaśnień Wójta Gminy zawartych w piśmie z dnia 16 listopada 2011 roku.

Limit zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów, pożyczek oraz emitowanych papierów wartościowych na sfinansowanie planowanego deficytu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań Rada Gminy Lutomiersk określiła, po zmianach, w wysokości 1.144.634,60 zł.

Stosownie do postanowienia 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 będzie stanowił 29,05%, w 2012 roku oscylował będzie na poziomie: 29,06%, a w 2013 roku zmaleje do 20,53% - przy dopuszczalnej relacji 60% - *porównaj art.170 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 r. o finansach publicznych*. Jak wynika z dokumentów przedłożonych Izbie wskaźnik ustalony na podstawie art. 169 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 r. o finansach publicznych - przy uwzględnieniu planowanych do zaciągnięcia i spłaty zobowiązań długoterminowych wykazanych przez Gminę w prognozie kwoty długu - kształtował się będzie następująco: w 2011 roku 8,52%, w 2012 roku 8,41%, a w 2013 roku 9,45%. Tak więc w latach 2011 - 2013 wskaźnik wynikający z art. 169 ustawy kształtował się będzie poniżej dopuszczalnej granicy 15%.

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, 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 kwoty długu, w latach 2014-2019, Gmina wprawdzie wykazała, że obciążenie budżetu spłatą długu ukształtuje się poniżej wskaźnika maksymalnego ustalonego dla danego roku, jednakże w 2014 roku relacja ta jest na granicy wskaźnika dopuszczalnego (obciążenie budżetu spłatą długu planuje się na poziomie **0,0544 (5,44%)** przy wskaźniku maksymalnym **0,0581 (5,81%)**). Skład Orzekający wskazuje zatem, że dla spełnienia w roku 2014 reguły wynikającej z art. 243 ustawy o finansach publicznych, w latach 2011-2013 zrealizowane winny zostać założone w prognozie wielkości wskaźników rocznych, których wysokość - jak wynika z danych zawartych w prognozie - jest następująca: 0,0227 (2,27%) w roku 2011, w roku 2012 0,0635 (6,35%), a w roku 2013: 0,0881 (8,81%).

Z prognozy wynika również, że rok 2012 jest ostatnim, w którym planuje się zaciąganie przychodów wpływających na poziom długu jednostki. Od roku 2013 przyjęto założenie, że spłata zobowiązań zaliczanych do długu będzie finansowana z planowanych nadwyżek budżetu. Mając to na względzie Skład zauważa, że jeżeli Gmina, od roku 2013, nie będzie osiągała prognozowanych nadwyżek budżetu, to może wystąpić sytuacja, w której konieczne będzie zaciąganie przychodów zwrotnych na spłaty planowanych rozchodów bądź rozłożenie spłaty długu Gminy na dalsze lata niż przyjęto w projekcie (np. poprzez zmianę harmonogramu spłat), bądź też zmniejszenie poziomu prognozowanych wydatków majątkowych, które od roku 2013 nie są objęte wieloletnią prognozą finansową.

Skład Orzekający podkreśla, że wskazane wyżej wskaźniki ustalone zostały przy założeniu pełnej realizacji przez Gminę dochodów (zarówno bieżących, jak i majątkowych), utrzymania zakładanego poziomu wydatków, w tym wydatków bieżących oraz wydatków majątkowych.

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