

Uchwała Nr I/49/2012
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi
z dnia 21 lutego 2012 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 istotnymi uwagami zawartymi w uzasadnieniu**, co do możliwości spłaty kredytu długoterminowego w wysokości 1.356.000 zł (słownie złotych: jeden milion, trzysta pięćdziesiąt sześć tysięcy) zaciąganego przez Gminę Parzęczew w 2012 roku.

Uzasadnienie

Wójt Gminy Parzęczew zwrócił się do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi o wydanie opinii dotyczącej możliwości spłaty planowanego do zaciągnięcia kredytu długoterminowego w kwocie 1.356.000 zł (pismo znak: Fn 3051.03.2011)

Rada Gminy w Parzęczewie uchwałą nr XVI/125/11 z dnia 30 grudnia 2011 roku wyraziła wolę zaciągnięcia w 2012 kredytu długoterminowego w wysokości 1.356.000 zł, przeznaczonego na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań.

Rada Gminy w Parzęczewie postanowiła również, że spłata kredytu nastąpi w latach 2015-2019 z dochodów własnych gminy z tytułu podatku od nieruchomości.

Limit zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytów na 2012 rok określony został przez Radę wysokości 2.379.266,68 zł.

Opinia wyrażona w sentencji niniejszej uchwały poprzedzona została analizą dokumentów będących w posiadaniu Izby w szczególności danych wynikających z uchwały budżetowej na 2012 rok oraz prognozy kwoty długu na lata 2012-2019 stanowiącej załącznik do uchwały nr XVI/123/2011 Rady Gminy w Parzęczewie z dnia 30 grudnia 2011 roku w sprawie uchwalenia wieloletniej prognozy finansowej Gminy Parzęczew.

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 2012 oscylował będzie na poziomie **53,44%**, a po uwzględnieniu kwot zobowiązań zaciągniętych w związku z umową zawartą z podmiotem dysponującym środkami, o których mowa w art.5 ust.3 ustawy o

finansach publicznych wskaźnik roku 2012 ukształtuje się na poziomie **47,67%**, natomiast w roku 2013 wskaźnik poziomu długu oscylował będzie na poziomie 38,56% - 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 2012 roku **25,34%**, w 2013 roku **15,84%**, a po uwzględnieniu kwot zobowiązań zaciągniętych w związku z umową zawartą z podmiotem dysponującym środkami, o których mowa w art.5 ust.3 ustawy o finansach publicznych wskaźniki te obniżą się odpowiednio do poziomu **10,58%** w 2012 roku i **10,12%** w 2013 roku - zatem poniżej dopuszczalnej granicy.

Z przedstawionej prognozy wynika, że kwota długu wykazuje tendencję malejącą, przy czym Skład Orzekający wskazuje na ryzyko przekroczenia ustawowego progu zadłużenia w 2012 roku, w sytuacji nie uzyskania dochodów ze środków unijnych jako zwrotu wydatków poniesionych na realizację projektów dofinansowanych z PROW a zaplanowanych w kwocie 2.380.865,89 zł. W budżecie roku 2012 przyjęto bowiem, że ww. dochody przeznaczone zostaną na spłaty pożyczek otrzymanych na finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu UE. Nieuzyskanie wyżej wymienionych środków unijnych spowodować może konieczność obniżenia poziomu planowanych dochodów oraz zaciągnięcia zobowiązań zaliczanych do długu, co przyczyni się do wzrostu zadłużenia jednostki – uwaga ta dotyczyć może również ewentualnego zwrotu środków z budżetu Unii Europejskiej w zakresie dofinansowania zadań realizowanych w latach poprzednich (por. wyniki kontroli kompleksowej gospodarki finansowej i zamówień publicznych przeprowadzonej w Gminie Parzęczew przez RIO w Łodzi).

W prognozie Gminy przyjęto, że w latach 2013-2019 nie będą zaciągane zobowiązania zaliczane do długu, a spłaty wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek sfinansowane zostaną z nadwyżki dochodów nad wydatkami budżetowymi (*nadwyżki budżetowej*). W 2012 planowane są przychody budżetu w wysokości 2.287.756,42 zł, które wraz z nadwyżką budżetową w kwocie 1.449.109,47 zł przeznaczone zostaną na spłaty wcześniej zaciągniętych zobowiązań.

Począwszy od 2011 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- na podstawie art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych. Tak obliczany wskaźnik w latach 2011-2013 podawany jest informacyjny, a począwszy od roku 2014 stanie się wiążący. Przy realizacji wielkości założonych w prognozie w latach 2014-2019 Gmina Parzęczew wykazała wprawdzie, że obciążenie budżetu spłatą długu ukształtuje się poniżej wskaźnika maksymalnego ustalonego dla danego roku, **jednakże w 2014 roku relacja ta oscylować będzie w granicach wskaźnika dopuszczalnego, bowiem obciążenie budżetu spłatą długu planuje się na poziomie 0,0975 (9,75%) przy wskaźniku maksymalnym 0,0982 (9,82%).**

Ustalanie 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. Mając powyższe na względzie Skład wskazuje, że dla zachowania ograniczeń wynikających z art. 243 ustawy o finansach publicznych w 2014 roku, **decydujące znaczenie będzie miało wykonanie budżetu 2011 i 2012 roku**. Z wielkości zawartych w prognozie długu wynika, że wskaźniki jednoroczne ustalone zostały na poziomie 0,0715 (7,15%) w roku 2011 oraz 0,0760 (7,60%) w roku 2012. Natomiast dla roku 2013 wskaźnik jednoroczny zaplanowany został na bardzo wysokim poziomie 0,1471 (14,71%). Zatem wskaźnik maksymalny dla roku 2014 - *liczony jako średnia arytmetyczna na podstawie prawej strony wzoru określonego w art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych* - wynosić będzie 0,0982 (9,82%).

Nadto z prognozy kwoty długu wynika, że w latach 2015-2019 obciążenie budżetu spłatą długu kształtować się będzie poniżej wskaźnika maksymalnego ustalonego dla danego roku. Zatem Gmina wykazała, że zachowane zostaną prawem przewidziane ograniczenia w zakresie obciążenia budżetu spłatą długu.

Jednocześnie Skład Orzekający zaznacza, że wskazane wyżej wskaźniki ustalone zostały przy założeniu pełnej realizacji dochodów (*w tym dochodów bieżących oraz majątkowych w tym terminowego – ustalonego w prognozie - pozyskania środków z budżetu UE*), jak również utrzymania poziomu wydatków oraz osiągnięcia zakładanej nadwyżki dochodów bieżących nad wydatkami bieżącymi (*nadwyżki operacyjnej*) - na poziomie 824.872,65 zł w 2012 roku, 2.048.463,27 zł w 2013 roku - wynikających z przedłożonej przez Gminę prognozy długu.

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