

Uchwała Nr I/68/2012
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi
z dnia 4 kwietnia 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 uwagami zawartymi w uzasadnieniu, co do możliwości spłaty pożyczki zaciąganej do wysokości 1.314.100 zł (słownie złotych: jeden milion, trzysta czternaście tysięcy sto) przez Gminę Andrespol w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi, w tym: w 2012 roku do kwoty 449.600 zł (słownie złotych: czterysta czterdzieści dziewięć tysięcy sześćset), w 2013 roku do kwoty 864.500 zł (słownie złotych: osiemset sześćdziesiąt cztery tysiące pięćset), przy założeniu realizacji przez Gminę wielkości ustalonych w przedłożonej Izbie wieloletniej prognozie finansowej.

Uzasadnienie

Wójt Gminy Andrespol zwrócił się do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi o wydanie opinii dotyczącej możliwości spłaty planowanej do zaciągnięcia pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi (pismo znak: RF 3022.4.12)

Rada Gminy Andrespol uchwałą nr XX/195/12 z dnia 28 marca 2012 roku wyraziła wolę zaciągnięcia z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi pożyczki do wysokości 1.314.100 zł, w tym w 2012 roku do kwoty 449.600 zł z przeznaczeniem na sfinansowanie deficytu budżetu 2012 roku i w 2013 roku do kwoty 864.500 zł.

Rada Gminy Andrespol postanowiła również, że środki finansowe do kwoty 1.314.100 pochodzące z pożyczki, przeznaczone zostaną na zadanie inwestycyjne pn. „Budowa kanalizacji sanitarnej w Wiśniowej Górze i Justynowie”. Rada Gmina ustaliła także, że spłata pożyczki nastąpi w latach 2014-2018 z dochodów własnych gminy pochodzących z udziału w podatku dochodowym od osób fizycznych.

Limit zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek na sfinansowanie planowanego deficytu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytów na 2012 rok określony został przez Radę wysokości 7.528.600 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 2012-2018 stanowiącej załącznik do

uchwały nr XVII/167/11 Rady Gminy Andrespol z dnia 28 grudnia 2011 roku w sprawie uchwalenia wieloletniej prognozy finansowej Gminy Andrespol 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 2012 oscylował będzie na poziomie 32,09%, natomiast w 2013 roku na poziomie 36,44% 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 25,68%, natomiast w roku 2013 na poziomie 32,06% - 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 9,12%, natomiast w 2013 roku 7,49%, 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 ten obniży się do poziomu 6% w 2012 roku i 5,33% w 2013 roku - zatem poniżej dopuszczalnej granicy.

W prognozie Gminy przyjęto, że w latach 2012 – 2013 roku planowana kwota przychodów z tytułu kredytów i pożyczek, przeznaczona zostanie na planowany deficyt oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań. Jednocześnie Skład Orzekający zauważa, że planowany deficyt 2012 roku wynosi 2.699.403 zł a po wyłączeniu z budżetu kwoty refundacji przeznaczonej na spłatę pożyczki na wyprzedzające finansowanie, deficyt de facto ukształtuje się na poziomie 3.708.398 zł.

Począwszy od 2014 założono, że nie będą zaciągane zobowiązania zaliczane do długu, a spłata wcześniej zaciągniętych kredytów, pożyczek sfinansowana zostanie w całości z nadwyżki dochodów nad wydatkami budżetowymi (*nadwyżki budżetowej*), która *de facto* powstanie z nadwyżki dochodów bieżących nad wydatkami bieżącymi – *nadwyżki operacyjnej*.

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 informacyjne, a począwszy od roku 2014 stanie się wiążący. Przy realizacji wielkości założonych w prognozie w latach 2014-2018 Gmina Andrespol wykazała, że obciążenie budżetu spłatą długu ukształtuje się poniżej wskaźnika maksymalnego ustalonego dla danego roku. W 2014 roku relacja obciążenie budżetu spłatą długu planuje się na poziomie 0,0994 (9,94%) (*a po uwzględnieniu wyłączeń z art.243 ust.3 ustawy o finansach publicznych obciążenie budżetu wyniesie 5,26%*) przy wskaźniku maksymalnym 0,1652 (16,52%).

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. Skład Orzekający wskazuje, że dla zachowania ograniczeń wynikających z art. 243 ustawy o finansach publicznych w 2014 roku, decydujące znaczenie będzie miało wykonanie budżetu 2012 roku. Z wielkości zawartych w prognozie długu wynika, że wskaźniki jednoroczne ustalone zostały na wysokim poziomie 0,1482 (14,82%) w roku 2012 i 0,1988 (19,88%) w roku 2013.

Nadto z prognozy kwoty długu wynika, że w latach 2015-2018 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), jak również utrzymania poziomu wydatków oraz osiągnięcia zakładanej nadwyżki dochodów bieżących nad wydatkami bieżącymi (nadwyżki operacyjnej) - na poziomie 3.295.214,50 zł w 2012 roku, 3.819.305,99 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.