

Uchwała Nr I/109/2012
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi
z dnia 28 maja 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 kredytu długoterminowego w wysokości 1.350.000 zł (słownie złotych: milion trzysta pięćdziesiąt tysięcy) zaciąganego przez Gminę Dobroń w 2012 roku.

Uzasadnienie

Wójt Gminy Dobroń zwrócił się do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi z prośbą o wydanie opinii dotyczącej możliwości spłaty planowanego do zaciągnięcia w roku 2012 kredytu długoterminowego (pismo FN.3022.18.2012). Rada Gminy w Dobroniu Uchwałą nr XVIII/117/12 z dnia 27 marca 2012 roku wyraziła wolę zaciągnięcia kredytu długoterminowego w wysokości 1.350.000 zł, z przeznaczeniem na spłatę zaciągniętych w poprzednich latach kredytów i pożyczek oraz na sfinansowanie planowanego deficytu budżetowego w 2012 roku. Rada postanowiła również, że źródłem spłaty kredytu zaciąganego na okres 2013-2020 będą dochody Gminy z tytułu wpływów podatków od nieruchomości oraz kredyty.

Limit zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów na finansowanie planowanego deficytu budżetu oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytów określony został przez Radę w wysokości 2.466.713 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 2012-2022 stanowiącej załącznik do Uchwały nr XIX/126/2012 Rady Gminy w Dobroniu z dnia 26 kwietnia 2012 roku w sprawie zmiany Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Dobroń na lata 2012-2020.

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 wyniesie 35,40%, natomiast w roku 2013 wskaźnik ten oscylował będzie na poziomie 35,48% - przy dopuszczalnej relacji 60%, wynikającej z art.170 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 roku o finansach publicznych.

Z art. 169 ust. 1 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 roku 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. W oparciu o dane zawarte w prognozie kwoty długu stanowiącej element wieloletniej prognozy finansowej Gminy ustalono, że wskaźnik wynikający z art.169 ustawy o finansach publicznych, przy uwzględnieniu planowanych do zaciągnięcia i spłaty zobowiązań długoterminowych wykazanych w prognozie kwoty długu wyniesie: w 2012 roku 7,66%, w 2013 roku 7,18% - zatem poniżej dopuszczalnej granicy.

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 informacyjnie, a począwszy od roku 2014 stanie się wiążący. Przy realizacji wielkości założonych w prognozie, w latach 2014 - 2020, Gmina 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 0,0544 (5,44 %) przy wskaźniku maksymalnym - *liczonym jako średnia arytmetyczna na podstawie prawej strony wzoru określonego w art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych* - ustalonym na poziomie 0,0546 (5,46%).

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 2012 roku. W związku z tym w roku 2012 zrealizowana powinna zostać założona w prognozie wielkość wskaźnika rocznego, który wynosi: 0,0108 (1,08%). Dla wykonania takiego wskaźnika decydujące znaczenie będzie miało niepowiększanie tzw. deficytu operacyjnego w budżecie (różnica między dochodami bieżącymi a wydatkami bieżącymi), stanowiącego na dzień wydania opinii: -24.749 zł oraz uzyskanie dochodów ze sprzedaży majątku, planowanych na poziomie 230.000 zł

W prognozie Gminy przyjęto również, że zobowiązania zaliczane do długu będą zaciągane do roku 2013 i zostaną przeznaczone na pokrycie planowanego deficytu oraz na spłatę rozchodów. Natomiast w latach 2014-2020 spłata wcześniej zaciągniętych kredytów i 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*.

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 oraz osiągnięcia planowanych nadwyżek operacyjnych od 2013 roku. W związku z tym, spełnienie postawionych założeń wymaga od jednostki bieżącego monitorowania relacji wynikających z prognozy i ewentualnego dostosowania wysokości planowanych wydatków, jak również kwoty długu i kwot jego spłaty w poszczególnych latach, w celu zachowania prawem przewidzianych ograniczeń zadłużenia wynikających z przepisów ustawowych, przede wszystkim z obowiązującego od 2014 roku wskaźnika z art. 243 ustawy o finansach publicznych.

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