

Uchwała Nr I/122/2012
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi
z dnia 6 czerwca 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 do wysokości 2.000.000 zł (słownie złotych: dwa miliony) zaciąganego przez Gminę Zgierz w 2012 roku.

Uzasadnienie

Wójt Gminy Zgierz zwrócił się do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi o wydanie opinii dotyczącej możliwości spłaty planowanego do zaciągnięcia kredytu długoterminowego w kwocie 2.000.000 zł (pismo z dnia 2 maja 2012 roku - wpłynęło do Izby w dniu 9 maja 2012 roku).

Zarządzeniem nr VI/45/12 z dnia 30 kwietnia 2012, Wójt Gminy Zgierz - działając na podstawie upoważnienia wynikającego z §18 ust.2 uchwały nr XVI/135/11 Rady Gminy Zgierz z dnia 29 grudnia 2011 roku w sprawie uchwalenia uchwały budżetowej Gminy Zgierz na 2012 rok - postanowił o zaciągnięciu kredytu długoterminowego na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek do kwoty 2.000.000 zł.

Spłata kredytu następować będzie w latach 2013 - 2022 z dochodów własnych Gminy.

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 3.981.662 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 2012-2026 stanowiącej załącznik do uchwały nr XVI/136/11 Rady Gminy Zgierz z dnia 29 grudnia 2011 roku w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Zgierza ze zmianami wprowadzonymi uchwałą nr XIX/154/12 z dnia 29 marca 2012 roku oraz uchwałą nr XXI/179/12 Rady Gminy Zgierz w z dnia 31 maja 2012 roku.

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 38,78%, natomiast w roku 2013 wskaźnik poziomu długu oscylował będzie na poziomie 32,26% - 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 **12,12%**, w 2013 roku **11,09%** - zatem poniżej dopuszczalnej granicy.

W prognozie Gminy Zgierz przyjęto, że w latach 2012, 2013 i 2015 będą zaciągane zobowiązania zaliczane do długu, które wraz z nadwyżką budżetową przeznaczone zostaną na spłaty wcześniej zaciągniętych zobowiązań. Natomiast w 2014 roku planowane przychody zwrotne przeznaczone zostaną na sfinansowanie deficytu budżetu, oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań. Jak wynika z przyjętej prognozy długu, począwszy od 2016 roku nie planuje się zaciągania przychodów zwrotnych a na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań planuje się przeznaczyć nadwyżki budżetowe a w latach 2023 - 2026 planowany jest budżet zrównoważony.

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 2014-2026 Gmina Zgierz 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 0,1040 (10,40%) przy wskaźniku maksymalnym 0,1094 (10,94%).**

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.

Z danych będących w posiadaniu Izby wynika, że wskaźnik jednoroczny dla roku 2011 wykonany został na poziomie wyższym niż zaplanowany tj. 0,0909 (9,09%) - przy planowanym 4,69%. Niemniej jednak 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, bowiem wskaźnik jednoroczny dla 2012 roku ustalono na poziomie bardzo wysokim 0,1033 (10,33%).**

Nadto z prognozy kwoty długu wynika, że w latach 2015-2026 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 2.893.912 zł w 2012 roku, 3.846.744 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.