

Uchwała Nr I/149/2012
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi
z dnia 26 lipca 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 zaciąganego w wysokości 1.820.000 zł (słownie złotych: jeden milion, osiemset dwadzieścia tysięcy) przez Gminę Głowno, przy założeniu realizacji przez Gminę wielkości ustalonych w przedłożonej Izbie wieloletniej prognozie finansowej.

Uzasadnienie

Wójt Gminy Głowno zwrócił się do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi o wydanie opinii dotyczącej możliwości spłaty planowanego do zaciągnięcia kredytu długoterminowego w wysokości 1.820.000 zł (pismo nr FB.030.02.12).

Rada Gminy Głowno uchwałą nr XXII/109/12 z dnia 12 lipca 2012 roku wyraziła wolę zaciągnięcia kredytu długoterminowego w wysokości 1.820.000 zł z przeznaczeniem na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań (420.000 zł) oraz sfinansowanie planowanego deficytu budżetu 2012 roku i mieszczące się w nim zadania inwestycyjne:

- „Rozbudowa budynku szkoły, budowy sali gimnastycznej z zapleczem, ociepleniem istniejącego budynku szkoły w Popowie” – 1.250.000 zł,
- „Przebudowa drogi dojazdowej do gruntów rolnych w miejscowości Ostrołęka” – 150.000 zł.

Rada Gminy Głowno ustaliła także, że spłata pożyczki nastąpi w latach 2013-2026 z dochodów własnych gminy z tytułu 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 2.226.016 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/81/12 Rady Gminy Głowno z dnia 31 stycznia 2012 roku w sprawie uchwalenia wieloletniej prognozy finansowej Gminy Głowno 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 **48,65%**, natomiast w 2013 roku na poziomie **47,93%** - 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 5,77%, natomiast w 2013 roku 7,62%-zatem poniżej dopuszczalnej granicy.

W prognozie Gminy przyjęto, że w 2012 roku planowana kwota przychodów z tytułu kredytów i pożyczek przeznaczona zostanie na planowany deficyt oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań. Natomiast począwszy od 2013 roku założono, że na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań przeznaczone zostaną przychody zwrotne oraz nadwyżki budżetowe.

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 2014-2026 Gmina Głowno wykazała wprowadzie, 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 0,0691 (6,91%) przy wskaźniku maksymalnym 0,0692 (6,92%).**

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 2012 roku.** Z wielkości zawartych w prognozie długu wynika, że wskaźnik jednoroczny dla roku 2012 ustalony został na wysokim poziomie 0,0634 (6,34%), bacząc na wykonanie wskaźnika roku 2011 na poziomie 0,0329 (3,29%). Z przedstawionych w prognozie długu wielkości wynika nadto, że wskaźnik jednoroczny roku 2013 ustalono na bardzo wysokim poziomie 0,1114 (11,14%).

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 620.317 zł w 2012 roku, 1.055.837 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.