

Uchwała Nr I/254/2012
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi
z dnia 17 grudnia 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:

Opiniuje **z istotnymi uwagami zawartymi w uzasadnieniu**, możliwość spłaty pożyczki w wysokości 597.683 zł (słownie złotych: pięćset dziewięćdziesiąt siedem, sześćset osiemdziesiąt trzy) zaciąganej w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi, przy założeniu realizacji przez Gminę Parzęczew wielkości wynikających z projektu uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej na lata 2013 -2020.

Uzasadnienie

Wójt Gminy Parzęczew zwrócił się do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi o wydanie opinii dotyczącej możliwości spłaty planowanej do zaciągnięcia w 2013 roku pożyczki w wysokości 597.683 zł w WFOŚiGW w Łodzi na pokrycie wkładu własnego gminy, na zadanie inwestycyjne realizowane przy dofinansowaniu z Programu Rozwoju Obszarów Wiejskich na lata 2007 – 2013 oś3 „Jakość życia na obszarach wiejskich i różnicowanie gospodarki i ludności wiejskiej”, działanie 321, „Podstawowe usługi dla gospodarki i ludności wiejskiej” pn. „Uporządkowanie gospodarki wodno-ściekowej w gminie Parzęczew” (pismo nr 3051.11.2012 z dnia 13 grudnia 2012 roku).

Rada Gminy w Parzęczewie uchwałą nr XXIX/223/12 z dnia 10 grudnia 2012 roku wyraziła wolę zaciągnięcia pożyczki w wysokości 597.683 zł z WFOŚiGW w Łodzi na pokrycie wkładu własnego gminy na zadanie inwestycyjne realizowane przy dofinansowaniu z Programu Rozwoju Obszarów Wiejskich na lata 2007 – 2013 oś3 „Jakość życia na obszarach wiejskich i różnicowanie gospodarki i ludności wiejskiej”, działanie 321, „Podstawowe usługi dla gospodarki i ludności wiejskiej” pn. „Uporządkowanie gospodarki wodno-ściekowej w gminie Parzęczew”.

Rada Gminy w Parzęczewie postanowiła, że pożyczka zostanie uruchomiona i wykorzystana w 2013 roku oraz, że środki na realizację zadania zostaną zabezpieczone w budżecie Gminy Parzęczew na rok 2013.

Limit zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek na pokrycie planowanego deficytu oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytów na 2013 rok określony został w projekcie uchwały budżetowej na 2013 rok w wysokości 3.699.251,70 zł.

Opinia wyrażona w sentencji niniejszej uchwały poprzedzona została analizą dokumentów będących w posiadaniu Izby w szczególności danych wynikających z projektu uchwały

budżetowej na 2013 rok oraz projektu uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej na lata 2013-2020 jak również doręczonych do Izby w dniach 13 i 14 grudnia autopoprawek do ww. dokumentów.

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 projekcie prognozy wielkości, w tym przede wszystkim dochodów, wskaźnik poziomu długu Gminy w roku 2013 wskaźnik poziomu długu Gminy Parzęczew w roku 2013 osiągnie poziom **66,29%**, a przy 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 **kształtował się będzie nadal na wysokim poziomie 56,99% - przy dopuszczalnej relacji 60%**.

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 projekcie wieloletniej prognozy finansowej kwoty długu wyniesie w 2013 roku **12,73%**, - zatem poniżej dopuszczalnej granicy.

W projekcie uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej Gminy przyjęto, że w latach 2014-2020 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 2013 roku planowane są przychody budżetu w wysokości 3.349.251,70 zł, które przeznaczone zostaną na sfinansowanie planowanego deficytu (1.949.059,70 zł) oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań (1.400.192 zł).

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 projekcie uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej w latach 2014-2020 Gmina Parzęczew wykazała wprawdzie, że obciążenie budżetu spłatą długu ukształtuje się poniżej wskaźnika maksymalnego ustalonego dla danego roku. Jednakże spełnienie relacji wynikającej z art.243 ustawy o finansach publicznych w latach 2014 – 2015 wynika z wyliczenia wskaźnika maksymalnego dla tych lat w oparciu o dane z tzw. przewidywanego wykonania budżetu roku 2012 (wskaźnik jednoroczny 4,71%), a nie na podstawie planowanych wielkości za III kwartały 2012 roku. Mając powyższe na uwadze Skład Orzekający zauważa, że w latach 2014- 2015 obciążenie budżetu Gminy Parzęczew spłatą długu oscylować będzie w granicach wskaźnika maksymalnego – w 2014 poziom obciążenia budżetu Gminy spłatą długu ustalono na poziomie 0,0644 (6,44%) przy wskaźniku maksymalnym 0,0646 (6,46%) natomiast w 2015 roku poziom obciążenia budżetu Gminy spłatą długu

ustalono na poziomie 0,0807 (8,07%) przy wskaźniku maksymalnym 0,0877 (8,77%). Jednocześnie Skład podkreśla, że w roku 2014 Gmina Parzęczew spełni relację o której mowa 243 ust.1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych dodatkowo po uwzględnieniu wyłączeń określonych w ust.3 pkt 1 wskazanego przepisu.

Skład Orzekający podkreśla, że w przypadku gdy budżet 2012 roku wykonany zostanie na poziomie planowanego wykonania, to wskaźnik jednoroczny dla roku 2012 przyjmie wartość niższą (4,41%). Z uwagi na powyższe może ulec zmianie wysokość maksymalnego wskaźnika dla roku 2014 i 2015, co może spowodować, iż planowane obciążenie budżetu spłatą długu w 2014 roku będzie wyższe od tego wskaźnika – zatem nie zostanie spełniona relacja z art.243 ustawy o finansach publicznych – a w 2015 poziom obciążenia budżetu Gminy spłatą długu zbliży się do poziomu wskaźnika maksymalnego (8,07% < 8,55%).

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.

Skład Orzekający podkreśla, że przyjęta w projekcie wieloletniej prognozy finansowej możliwość spłaty długu w wysokościach określonych w latach 2014 – 2015 obciążona jest znacznym ryzykiem, gdyż spełnienie reguły wynikającej z art. 243 ustawy o finansach publicznych będzie wymagało pełnej realizacji przyjętych w prognozie wielkości, w tym osiągnięcia zakładanych nadwyżek operacyjnych, wpływów z tytułu sprzedaży majątku a także otrzymania dochodów ze środków określonych w art.5 ust.1 pkt 2 ustawy.

Skład Orzekający wskazuje również, że w przypadku niewykonania założeń budżetu roku 2012 w zakresie dochodów bieżących, wydatków bieżących, dochodów ze sprzedaży majątku oraz dochodów ogółem, w wielkościach przewidywanego wykonania, konieczne może okazać się zweryfikowanie planowanego do realizacji w roku 2013 poziomu wydatków inwestycyjnych, na które w roku 2013 planuje się zaciąganie pożyczek, wpływających na poziom zadłużenia Gminy – którego spłata przypada na lata następne.

W przedłożonej do zaopiniowania prognozie Gminy przyjęto założenie, że w 2013 roku spłata zobowiązań zaliczana do długu sfinansowana będzie kredytami, natomiast począwszy od roku 2014 roku spłata zobowiązań będzie finansowana z nadwyżki dochodów nad wydatkami budżetowymi (nadwyżki budżetowej).

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 795.233,76 zł w 2013 roku, 2.069.057,04 zł w 2014 roku - wynikających z przedłożonej przez Gminę prognozy długu.

Niniejsza opinia jest warunkowa, bowiem wymaga podjęcia uchwały budżetowej na 2013 rok oraz uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej na lata 2013 -2020, w brzmieniu przedłożonych Izbie projektów tych uchwał, po uwzględnieniu autopoprawek.

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

Od opinii wyrażonej w niniejszej uchwale, na podstawie art.20 ust.1 ustawy o regionalnych izbach obrachunkowych służy Wójtowi Gminy odwołanie do pełnego Składu Kolegium Izby w terminie 14 dni od dnia doręczenia uchwały.