

U c h w a ł a Nr IV / 195 / 2012

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi z dnia 4 września 2012 roku

w sprawie opinii odnośnie możliwości spłaty kredytu w wysokości 800.000 zł.

Po rozpatrzeniu dokumentów przedłożonych przez Gminę Lututów w sprawie możliwości spłaty kredytu na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów,

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi:

- | | | |
|------------|------------|------------------|
| 1. Grażyna | Kos | - przewodnicząca |
| 2. Barbara | Polowczyk | - członek |
| 3. Paweł | Dobrzyński | - członek |

działając na podstawie art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157, poz. 1240 z późniejszymi zmianami) oraz art. 13 pkt 1 ustawy z dnia 7 października 1992 roku o regionalnych izbach obrachunkowych (tekst jednolity z 2001 roku Dz.U.Nr 55, poz. 577 z późniejszymi zmianami)

p o s t a n o w i ł:

wydać opinię z **istotną uwagą zawartą w uzasadnieniu** w przedmiocie możliwości spłaty powyższego kredytu.

U z a s a d n i e n i e

Skład Orzekający wydał przedmiotową opinię w oparciu o następujące dokumenty:

- uchwałę Nr XI/73/2012 Rady Gminy w Lututowie z dnia 3 stycznia 2012 roku w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Lututów na rok 2012 wraz ze zmianami,
- uchwałę Nr XI/72/2012 Rady Gminy w Lututowie z dnia 3 stycznia 2012 roku w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Lututów na lata 2012 – 2018 wraz ze zmianami,
- uchwałę Nr XV/102/2012 Rady Gminy w Lututowie z dnia 19 lipca 2012 roku w sprawie zaciągnięcia kredytu bankowego długoterminowego w 2012 r.,

- informację o wskaźnikach i relacjach poziomu zadłużenia Gminy Lututów na lata 2012 - 2018,
- informację o pozostałych do spłaty kredytach i pożyczkach, wynikających z zawartych w przeszłości umów,
- informację o terminach płatności opiniowanego kredytu,
- sprawozdanie Rb-28S z wykonania planu wydatków budżetowych jednostki samorządu terytorialnego za okres od początku roku do 30 czerwca roku 2012.

Na podstawie ww. materiałów, Skład Orzekający ustalił, co następuje:

W budżecie Gminy Lututów, po dokonanych zmianach w 2012 roku, planowane dochody budżetu kształtują się na poziomie 13.888.610,26 zł, a wydatki w wysokości 13.488.461,26 zł. Budżet zamyka się nadwyżką dochodów nad wydatkami w wysokości 400.149,00 zł. Przychody budżetu z tytułu kredytów zaplanowano w kwocie 800.000,00 zł. Rozchody budżetu zaplanowano w kwocie 1.200.149,00 zł i związane są ze spłatami wcześniej zaciągniętych kredytów.

W dniu 19 lipca 2012 roku Rada Gminy w Lututowie podjęła uchwałę Nr XV/102/2012 w sprawie zaciągnięcia kredytu bankowego długoterminowego w 2012 roku z przeznaczeniem na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów. Spłata tego kredytu planowana jest w latach 2013 – 2018.

Na podstawie analizy posiadanych dokumentów stwierdzono, że w latach 2012 – 2013, relacje planowanych spłat rat kredytów do prognozowanych dochodów budżetu, kształtują się następująco:

- w roku 2012 – **12,75 %**,
- w roku 2013 – **11,71 %**.

Zgodnie z art.169 ust.1 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 roku o finansach publicznych (Dz. U. Nr 249, poz. 2104 z późniejszymi zmianami) - przepis ten obowiązuje do 31 grudnia 2013 roku, na podstawie art. 121 ust. 8 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku Przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157, poz. 1241 z późniejszymi zmianami) - wskaźniki powyższe nie mogą przekroczyć 15%.

Prognozowana kwota długu na koniec 2012 roku wynosi **7.130.105,00 zł**, co stanowi **51,34%** planowanych dochodów budżetu. W świetle art. 170 ust. 1 i 2 ww. ustawy o finansach publicznych, górna granica tego wskaźnika wynosi 60 %. W roku 2013 relacja powyższa wynosi **42,79%**. Przepisy art. 170 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 roku o finansach publicznych (Dz. U. Nr 249, poz. 2104 z późniejszymi zmianami) obowiązują do dnia 31 grudnia 2013 roku, na podstawie art. 121 ust.8 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009

roku Przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157, poz. 1241 z późniejszymi zmianami).

Stosownie do postanowień art. 121 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku - Przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych, począwszy od 2014 roku, do uchwał budżetowych będą miały zastosowanie przepisy określone w art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych. W świetle tego przepisu wysokość wskaźnika, stanowiącego górną dopuszczalną granicę obciążenia budżetu spłatami wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek, wykupem papierów wartościowych oraz potencjalnymi spłatami kwot wynikającymi z udzielonych poręczeń i gwarancji nie może być wyższa od średniej arytmetycznej z obliczonych 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 przedłożonych materiałów ustalono, że relacje wynikające z powyższego przepisu, w latach obejmujących spłatę zaciąganego kredytu, przedstawiać się będą następująco:

Lata	Relacja planowanej łącznej kwoty spłat z art. 243 ufp	≤	Maksymalny dopuszczalny wskaźnik spłaty z art. 243 ufp
2014	6,25%	<	6,34%
2015	10,21%	<	12,18%
2016	8,21%	<	17,68%
2017	10,03%	<	17,20%
2018	10,07%	<	17,32%

W wyniku przeprowadzonej analizy, Skład Orzekający stwierdza, że relacje wyliczone na podstawie art. 169 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 roku o finansach publicznych kształtują się na wysokim poziomie (12,75% w 2012 roku i 11,71% w 2013 roku). Wskaźnik zadłużenia Gminy, o którym mowa w art. 170 ww. ustawy o finansach publicznych, prognozowany na koniec 2012 roku jest również jest wysoki (51,34%). Nadto na koniec I półrocza 2012 roku wystąpiły zobowiązania wymagalne w kwocie 319.600,81 zł. Z tej kwoty 237.878,81 zł przypada na zobowiązania wymagalne powstałe w roku bieżącym, a kwotę 81.722,00 zł

stanowiły zobowiązania z lat ubiegłych. W ocenie Składu Orzekającego wystąpienie zobowiązań wymagalnych w takich wielkościach, w trakcie realizacji budżetu, świadczy **o zachwianiu płynności finansowej Gminy**. Stanowi również naruszenie zasady gospodarki finansowej wynikającej z art. 44 ust. 3 pkt 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych, z którego wynika obowiązek dokonywania wydatków publicznych w wysokości i terminach wynikających z wcześniej zaciągniętych zobowiązań.

Odnosnie natomiast wymogów dotyczących spłat zobowiązań wynikających z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych, zwraca się uwagę, że w roku 2014 poziom spłat zobowiązań zbliżony jest do dopuszczalnego wskaźnika, co wynika z powyższej tabeli.

Wskazuje się zatem na potrzebę bieżącego monitorowania sytuacji finansowej Gminy, w tym w szczególności realizacji dochodów budżetu. **W przypadku gdyby osiągnięcie prognozowanej kwoty dochodów w danych latach okazało się niemożliwe, konieczna będzie korekta budżetu jak też zmiana terminów spłat zaciągniętych zobowiązań, w celu spełnienia wymogów ustawowych.**

Biorąc powyższe pod uwagę, postanowiono jak w sentencji.

Od niniejszej uchwały przysługuje zgodnie z art. 20 ust. 1 ustawy z dnia 7 października 1992 roku o regionalnych izbach obrachunkowych odwołanie do Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi w terminie 14 dni od dnia doręczenia uchwały.