

Uchwała nr V/207/2012
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi
z dnia 12 lipca 2012 roku
w sprawie opinii dotyczącej możliwości spłaty kredytu długoterminowego
zaciąganego przez Gminę Rogów na pokrycie planowanego deficytu budżetu
roku 2012 i spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań pożyczkowo-
kredytowych.

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 ust.2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009r. o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157, poz.1240) Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi:

- | | |
|------------------------|------------------|
| 1.Małgorzata Michałek | - przewodniczący |
| 2.Roman Drozdowski | - członek |
| 3.Wojciech Newereńczuk | - członek |

uchwała, co następuje:

Wyraża opinię **pozytywną**, co do możliwości spłaty kredytu długoterminowego zaciąganego przez Gminę Rogów w wysokości 1.562.267,00 zł (słownie złotych: jeden milion pięćset sześćdziesiąt dwa tysiące dwieście sześćdziesiąt siedem) z przeznaczeniem na pokrycie planowanego deficytu budżetu roku 2012 i spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek, **przy założeniu uzyskania przez Gminę wielkości ustalonych w wieloletniej prognozie finansowej.**

Uzasadnienie

W dniu 4 lipca 2012 roku do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi wpłynął wniosek Wójta Gminy Rogów o wydanie opinii w sprawie możliwości spłaty kredytu zaciąganego przez Gminę Rogów na pokrycie planowanego deficytu budżetu roku 2012 i spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek. Uchwałą nr 102/XVIII/2012 podjętą w dniu 27 czerwca 2012 roku Rada Gminy w Rogowie postanowiła o zaciągnięciu przedmiotowego kredytu. Zgodnie z §1 powyżej wskazanej Uchwały zaciągany kredyt długoterminowy przeznaczony jest na finansowanie deficytu budżetowego oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek. Spłata zaciąganego kredytu nastąpi w latach 2013-2017.

Opinia Składu Orzekającego o możliwości spłaty zaciąganego kredytu wyrażona w sentencji niniejszej uchwały poprzedzona została analizą uchwały budżetowej, w szczególności w zakresie limitów zobowiązań z tytułu zaciąganych pożyczek i kredytów, o których mowa w art. 212 ust.1 pkt 6 w związku z art. 89 ust. 1 pkt 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych oraz prognozy kwoty długu stanowiącą część wieloletniej prognozy finansowej Gminy Rogów na lata 2012-2017. Działaniem swym Rada Gminy w Rogowie wypełniła dyspozycję art. 89 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy o finansach publicznych, zgodnie z którą jednostki samorządu terytorialnego mogą zaciągać kredyty i pożyczki na finansowanie planowanego deficytu budżetu jednostki samorządu terytorialnego oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów, bowiem zaciągany kredyt mieści się w ustalonym przez Radę Gminy Rogów na 2012 rok limicie zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek na finansowanie planowanego deficytu budżetu oraz spłatę zaciągniętych w latach poprzednich zobowiązań. Możliwość spłaty kredytu w latach 2012-2013 Skład Orzekający ocenił na podstawie obowiązujących - z mocy art. 121 ust. 7 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku Przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych (DZ.U. Nr 157, poz. 1241) - art. 169 i 170 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 roku o finansach publicznych. Zgodnie z art. 169 ust. 1 tej ustawy łączna kwota przypadających do spłaty w danym roku budżetowym rat kredytów i pożyczek oraz odsetek, wykupu papierów wartościowych wraz z odsetkami i dyskontem, potencjalnych kwot wynikających z udzielonych poręczeń - nie może przekroczyć 15 % planowanych na dany rok budżetowy dochodów. Natomiast stosownie do art. 170 ust. 1 ustawy z 30.06.2005 r. łączna kwota długu - nie może przekroczyć 60 % wykonanych dochodów jednostki samorządu terytorialnego. Z wymienionych wyżej ograniczeń (15 % i 60 %) na podstawie art. 169 ust. 3 i art. 170 ust. 3 ustawy wyłączone zostały zobowiązania kredytowo-pożyczkowe zaciągane w związku z umową zawartą z podmiotem dysponującym środkami z budżetu UE i EFTA, po uwzględnieniu których obciążenie budżetu Gminy Rogów w latach 2012 - 2013 spłatą rat kredytów i pożyczek wraz z należnymi odsetkami oraz odsetkami od planowanych kredytów i pożyczek krótkoterminowych wraz ze spłatą potencjalnych kwot wynikających z udzielonych poręczeń **nie przekroczy 15% planowanych dochodów budżetu i wynosić będzie odpowiednio: 9,87%, 9,65%**. Natomiast z prognozy kwoty długu, stanowiącej część wieloletniej prognozy finansowej wynika, że dług Gminy Rogów na koniec roku 2012 **nie przekroczy 60 % dochodów budżetu i kształtować się będzie na poziomie 25,20 %**.

Z uwagi na fakt, że od roku 2014 obowiązywać będą nowe zasady liczenia dopuszczalnego poziomu obciążeń budżetu spłatami rat z tytułu zaciągniętych kredytów, pożyczek, wyemitowanych obligacji i potencjalnych kwot wynikających z udzielonych poręczeń, określone w art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych, Skład Orzekający przy wydaniu niniejszej opinii wziął również pod uwagę dane wykazane w Uchwale nr 104/XVIII/2012 z dnia 27 czerwca 2012 roku w sprawie: zmiany Uchwały nr 75/XIII/2012 Rady Gminy

Rogów z dnia 27 stycznia 2012 w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Rogów oraz prognozy kwoty długu, z których wynika, że obciążenie budżetu spłatami rat z tytułu zaciągniętych i planowanych do zaciągnięcia zobowiązań nie przekroczy wskaźnika, liczonego na podstawie art. 243 u.f.p. Biorąc pod uwagę wykonanie dochodów i wydatków budżetu za 2011 rok, na dzień wydania niniejszej opinii wskaźnik maksymalny dla roku 2014 kształtuje się na poziomie nieco wyższym od prognozowanego (5,16%) bowiem wynosi **7,55%** w związku z czym relacja, o której mowa w art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych będzie następująca: wskaźnik maksymalny 7,55 %, a obciążenie budżetu spłatą długu **stanowiąc będzie 5,14% prognozowanych na ten rok dochodów ogółem**. Jednocześnie Skład Orzekający wskazuje, że dla zachowania ograniczeń wynikających z art. 243 ustawy o finansach publicznych w 2014 roku, decydujące znaczenie będzie miało zrealizowanie, począwszy od 2012 roku założonych w prognozie wielkości wskaźników rocznych, na wykonanie których będzie miało wpływ utrzymanie nadwyżki operacyjnej (*różnica między dochodami bieżącymi a wydatkami bieżącymi*) na poziomie zaplanowanym w roku 2012 w wysokości 893,48 zł, bądź podjęcie działań prowadzących do jej zwiększenia. W prognozie Gminy przyjęto również, że zobowiązania zaliczane do długu będą zaciągane do roku 2012 roku. Natomiast w latach 2013-2017 spłata wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek sfinansowana zostanie w całości z nadwyżki dochodów nad wydatkami (*nadwyżki budżetowej*), która *de facto* powstanie z nadwyżki dochodów bieżących nad wydatkami bieżącymi (*nadwyżki operacyjnej*).

Przy powyższym, Skład Orzekający zwraca uwagę, że wskazane wyżej wskaźniki ustalone zostały przy założeniu pełnej realizacji przez Gminę Rogów dochodów zarówno bieżących, jak i dochodów majątkowych, utrzymania zakładanego poziomu wydatków oraz osiągnięcia planowanych nadwyżek operacyjnych, co wymaga bardzo konsekwentnego działania w zakresie pozyskiwania zaplanowanych dochodów, jak również dyscypliny w ponoszeniu wydatków.

Stosownie do ustaleń zawartych powyżej Skład Orzekający postanowił wydać opinię zawartą w sentencji niniejszej uchwały.

**Przewodniczący
Składu Orzekającego**

Małgorzata Michałek