

Uchwała nr V/240/2012
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi
z dnia 5 września 2012 roku
w sprawie opinii dotyczącej możliwości spłaty przez Gminę Rokiciny
kredytu długoterminowego zaciąganego na sfinansowanie planowanego
deficytu budżetu 2012 roku oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań.

Na podstawie art. 13 pkt 1 ustawy z dnia 7 października 1992 roku o regionalnych izbach obrachunkowych (tekst jednolity Dz.U. z 2001 r. Nr 55, poz. 577 z późn. zm.) i art. 91 ust.2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku 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 długoterminowego kredytu zaciąganego przez Gminę Rokiciny w wysokości 3.083.025 zł (słownie: trzy miliony osiemdziesiąt trzy tysiące dwadzieścia pięć złotych) z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w roku 2012 oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek.

Uzasadnienie

W dniu 27 sierpnia 2012 roku do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi wpłynął wniosek Wójta Gminy Rokiciny o wydanie opinii w sprawie możliwości spłaty kredytu zaciąganego przez Gminę Rokiciny w wysokości 3.083.025,00 zł. Zarządzeniem Nr 42/2012 z dnia 12 lipca 2012 roku Wójt Gminy Rokiciny postanowił o zaciągnięciu kredytu długoterminowego, który przeznaczony zostanie na finansowanie planowanego deficytu budżetu oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek. Spłata kredytu nastąpi w latach 2013-2022. Powyższe działanie Wójta Gminy Rokiciny mieści się w granicach upoważnienia określonego w § 12 ust.1 Uchwały Nr XV/97/12 z dnia 31 stycznia 2012 roku w sprawie: uchwalenia budżetu na rok 2012, na mocy którego Rada Gminy Rokiciny - w myśl regulacji wynikających z art. 212 ust.2 pkt 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych – upoważniła Wójta Gminy do zaciągania kredytów i pożyczek, o których mowa w art. 89 ust.1 ustawy o finansach publicznych.

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 zw. z art. 89 ust.1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych oraz prognozy kwoty długu stanowiącej część wieloletniej prognozy finansowej Gminy Rokiciny na lata 2012 - 2022. Działaniem swym Wójt Gminy Rokiciny wypełnił 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 spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów, bowiem zaciągnięty kredyt mieści się w ustalonym przez Radę Gminy Rokiciny na 2012 rok limicie zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek na finansowanie planowanego deficytu budżetu oraz spłatę zaciągniętych w latach poprzednich zobowiązań, w tym na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej. 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 czerwca 2005 roku 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 Rokiciny w latach 2012 - 2013 spłatą rat kredytów i pożyczek wraz z należnymi odsetkami oraz odsetkami od planowanych kredytów i pożyczek krótkoterminowych (poręczeń Gmina nie udzielała) **nie przekroczy 15% planowanych dochodów budżetu i wynosić będzie odpowiednio: 5,51% oraz 5,76%**. Natomiast z prognozy kwoty długu, stanowiącej część wieloletniej prognozy finansowej wynika, że dług Gminy Rokiciny na koniec roku 2012 **nie przekroczy 60% dochodów budżetu i kształtować się będzie na poziomie 37,14%**, a po uwzględnieniu wyłączeń, o których mowa w art. 170 ust.3 ustawy o finansach publicznych - **wynosić będzie 33,54% planowanych dochodów ogółem budżetu**.

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 Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Rokiciny na lata 2012 – 2022 (wg stanu na dzień 23 sierpnia 2012 roku), w tym dotyczące 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 ustawy o finansach publicznych. Biorąc pod uwagę wykonanie dochodów i wydatków budżetu za 2011, wskaźnik maksymalny dla roku 2014 będzie wyższy (od prognozowanego – 6,69%) i wyniesie **8,32%** w związku z czym relacja, o której mowa w art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych będzie następująca: wskaźnik maksymalny 8,32%, a obciążenie budżetu spłatą długu kształtować się będzie na poziomie 6,21% do prognozowanych na ten rok dochodów. 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 1.028.178,79 zł, podjęcie działań prowadzących do jej zwiększenia w latach przyszłych, w tym poprzez osiągnięcie w roku 2013 prognozowanego ograniczenia wydatków bieżących w stosunku do ich wysokości planowanej na rok 2012, a także uzyskanie dochodów ze sprzedaży majątku, planowanych dla roku bieżącego na poziomie 240.000,00 zł. W prognozie Gminy przyjęto również, że zobowiązania zaliczane do długu będą zaciągane do roku 2013 roku. Natomiast w latach 2014-2022 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 Rokiciny dochodów zarówno bieżących, jak i majątkowych, utrzymania zakładanego poziomu wydatków, w tym ograniczenia wydatków bieżących 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.

**Przewodnicząca
Składu Orzekającego**

Małgorzata Michałek