

**Uchwała nr V/173/2013**  
**Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi**  
**z dnia 19 czerwca 2013 roku**  
**w sprawie opinii dotyczącej możliwości spłaty pożyczki długoterminowej**  
**zaciąganej w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki**  
**Wodnej w Łodzi na pokrycie planowanego deficytu budżetu 2013 roku.**

Na podstawie art.13 pkt 1 ustawy z dnia 7 października 1992 roku o regionalnych izbach obrachunkowych (tekst jednolity: Dz.U. z 2012 r., poz.1113) i art. 91 ust.2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009r. o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157, poz. 1240 z późn. zmianami) Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi:

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

**uchwała, co następuje:**

Wyraża opinię **pozytywna**, co do możliwości spłaty zaciąganej przez Gminę Rogów pożyczki długoterminowej zaciąganej w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi na pokrycie planowanego deficytu budżetu w wysokości 47.500,00 zł (słownie złotych: czterdzieści siedem tysięcy pięćset), **z uwagami zawartymi w uzasadnieniu.**

**Uzasadnienie**

W dniu 13 czerwca 2013 roku do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi wpłynął wniosek Wójta Gminy Rogów o wydanie opinii w sprawie możliwości spłaty pożyczki długoterminowej zaciąganej w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi na pokrycie planowanego deficytu budżetu 2013 roku w wysokości 47.500,00 zł. Rada Gminy W Rogowie w dniu 22 maja 2013 roku podjęła Uchwałę nr 157/XXVI/2013 w sprawie zaciągnięcia przedmiotowej pożyczki i postanowiła, że jej spłata nastąpi w latach 2014-2018.

Opinia Składu Orzekającego o możliwości spłaty zaciąganej pożyczki 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 i art. 90 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych oraz prognozy kwoty długu stanowiącą część wieloletniej prognozy finansowej Gminy Rogów na lata 2013 – 2019. Działaniem swym Rada Gminy w Rogowie wypełniła dyspozycję art. 89 ust. 1 pkt 2-4 ustawy o finansach publicznych, zgodnie z którą jednostki samorządu terytorialnego mogą zaciągać kredyty i pożyczki na finansowanie planowanego deficytu budżetu jednostki samorządu terytorialnego, wyprzedzając finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów, bowiem zaciągana pożyczka mieści się w ustalonym przez Radę Gminy w Rogowie na 2013 rok limicie zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek na pokrycie planowanego deficytu oraz spłatę zaciągniętych w latach poprzednich zobowiązań.

W roku 2013 możliwość spłaty zobowiązań 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. W roku 2013 spłata 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 wynosić będzie 9,37% dochodów ogółem budżetu.** Natomiast z prognozy kwoty długu, stanowiącej część wieloletniej prognozy finansowej wynika, że dług Gminy Rogów na koniec roku 2013 **nie przekroczy 60% dochodów budżetu i kształtować się będzie na poziomie 30,03 %**, a po uwzględnieniu wyłączeń, o których mowa w art. 170 ust.3 ufp - **wynosić będzie 24,28% 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 Uchwale nr 132/XXIII/2013 z dnia 30 stycznia 2013 roku w sprawie: Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Rogów

na lata 2013 – 2019 (wraz ze zmianami dokonany do 4.06.2013 r.), z których wynika, że obciążenie budżetu spłatami rat z tytułu zaciągniętych i planowanych do zaciągnięcia zobowiązań, po uwzględnieniu wyłączeń, o których mowa w art. 243 ust.3 ufp, nie przekroczy wskaźnika, liczonego na podstawie art. 243 u.f.p. Skład Orzekający zwraca jednak uwagę, że wskaźnik maksymalny dla roku 2014 (obliczony z wykonaniem za rok 2012, zamiast plan na III kwartał 2012 r.) jest niższy (od prognozowanego – 6,99%) i wyniesie **6,46%** 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 6,46%, a obciążenie budżetu spłatą długu, bez wyłączeń, o których mowa w art. 243 ust.3 ustawy o finansach publicznych, stanowić będzie 10,88%, a po ich uwzględnieniu – 5,49%**. Zatem w sytuacji, gdyby prognozowane przez Gminę środki z UE nie wpłynęły bądź orzeczony byłby ich zwrot, w roku 2014 nastąpiłoby przekroczenie, dopuszczalnego przepisem art. 243 ustawy o finansach publicznych, poziomu spłaty. **Ponadto, należy zauważyć, że w roku 2012 Gmina Rogów uzyskała nadwyżkę operacyjną na poziomie niższym od planowanej do pozyskania o 186.110,24 zł, co przełożyło się na niekorzystny poziom jednorocznego wskaźnika spłaty (prawa strona wzoru z art. 243 ufp), co za tym idzie przyjęta w prognozie możliwość spłaty długu w wysokości określonej w latach 2014-2015 obciążona jest ryzykiem.** Zatem, w sytuacji nie osiągnięcia nadwyżki operacyjnej na poziomie zaplanowanym w 2013 roku, zachodzi obawa, że w roku 2014 relacja spłaty długu do dochodów ogółem budżetu może przekroczyć maksymalny dopuszczalny wskaźnik, wyliczony w oparciu o art. 243 ufp. W ujęciu historycznym faktycznie osiągnięte poziomy wskaźnika jednorocznego - ustalone na podstawie wykonania budżetu Gminy w latach 2011-2012 wyniosły odpowiednio: 8,83%;0,87%. Zatem, w ocenie Składu Orzekającego należy uznać, że wskaźniki jednoroczne wynikające z prognozy Gminy w latach 2013-2019 założono na wysokim poziomie, bowiem kształtować się będą następująco: 9,67%, 14,49%, 12,42%, 10,81%, 11,29%, 10,90%, 14,11%. W prognozie Gminy przyjęto nadto założenie, że począwszy od roku 2014 spłata zobowiązań zaliczanych do długu będzie finansowana z nadwyżki dochodów nad wydatkami budżetowymi (*nadwyżki budżetowej*), która powstanie *de facto* z nadwyżki operacyjnej. Przy powyższym Skład Orzekający zauważa, że zaplanowana na 2013 rok nadwyżka operacyjna jest istotnie wyższa od wykonanej w 2012 roku, ponadto w dalszych latach przyjęto tendencję rosnącą tej nadwyżki. Zatem, przyjęta w prognozie możliwość spłaty długu w wysokościach określonych w latach objętych prognozą obciążona jest ryzykiem, bowiem dla spełnienia reguły wynikającej z art. 243 ustawy o finansach publicznych niezbędna jest realizacja wielkości nadwyżek operacyjnych i dochodów ze sprzedaży majątku na poziomie nie niższym od ustalonego w prognozie.

**Reasumując powyższe, dla zachowania ograniczeń wynikających z art. 243 ustawy o finansach publicznych w roku 2014, decydujące znaczenie będzie miało wykonanie budżetu w roku 2013. Nie osiągnięcie zaś dochodów na założonym w prognozie poziomie powinno skutkować wprowadzeniem**

**oszczędności na wydatkach bieżących budżetu, ograniczeniem wydatków majątkowych lub wydłużeniem okresu spłaty dotychczas zaciągniętego długu.**

**Przy powyższym, Skład Orzekający zwraca uwagę, że wskazane wyżej wskaźniki ustalone zostały przy założeniu pełnej realizacji przez Gminę Rogów dochodów zarówno bieżących, jak i majątkowych, w tym ze sprzedaży majątku, założonych w roku 2014 na poziomie 500.000,00 zł), 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.

Od opinii wyrażonej w niniejszej uchwale na podstawie art. 20 ust.1 ustawy o regionalnych izbach obrachunkowych służy Wójtowi Gminy Rogów odwołanie do pełnego składu Kolegium Izby.

**Przewodniczący  
Składu Orzekającego**

**Małgorzata Michałek**