

Uchwała Nr V/174/2018
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi

z dnia 3 sierpnia 2018 roku

**w sprawie opinii dotyczącej możliwości spłaty pożyczki
długoterminowej zaciąganej przez Gminę Rogów**

Na podstawie art. 13 pkt 1 ustawy z dnia 7 października 1992 roku o regionalnych izbach obrachunkowych (tekst jednolity Dz. U. z 2016 r., poz. 561) i art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (tekst jednolity Dz. U. z 2017 r., poz. 2077 z późniejszymi zmianami),

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi:

1. Tomasz Karwicki - przewodniczący
2. Roman Drozdowski - członek
3. Krzysztof Kozik - członek

uchwała, co następuje:

opiniuje pozytywnie możliwość spłaty pożyczki długoterminowej zaciąganej przez Gminę Rogów w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi do kwoty 276.111,00 zł (słownie: dwieście siedemdziesiąt sześć tysięcy sto jednaście złotych zero groszy) z przeznaczeniem na pokrycie planowanego deficytu budżetu Gminy w 2018 roku, w związku z realizacją zadania pod nazwą: „Termomodernizacja budynku oraz modernizacja systemu grzewczego w budynku Szkoły Podstawowej w Rogowie”.

Uzasadnienie

W dniu 9 lipca 2018 roku do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi wpłynął wniosek Wójta Gminy Rogów z dnia 3 lipca 2018 roku o wydanie opinii w sprawie możliwości spłaty pożyczki, którą Gmina Rogów planuje zaciągnąć na dofinansowanie zadania pod nazwą: „Termomodernizacja budynku oraz modernizacja systemu grzewczego w budynku Szkoły Podstawowej w Rogowie”.

Opinia Składu Orzekającego, wyrażona w sentencji niniejszej uchwały, poprzedzona została analizą:

- uchwały nr 222/XXX/2017 Rady Gminy w Rogowie z dnia 28 grudnia 2017 roku w sprawie uchwalenia Budżetu Gminy Rogów na 2018 rok, 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 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (tekst jednolity Dz. U. z 2017 r., poz. 2077 z późniejszymi zmianami), z uwzględnieniem zmian na dzień podjęcia niniejszej uchwały,

- uchwały nr 223/XXX/2017 Rady Gminy w Rogowie z dnia 28 grudnia 2017 roku w sprawie: uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Rogów na lata 2018-2023, a także prognozy kwoty długu stanowiącej część tejże prognozy, z uwzględnieniem zmian na dzień podjęcia niniejszej uchwały,
- uchwały nr 258/XXXVI/2018 Rady Gminy w Rogowie z dnia 20 czerwca 2018 roku w sprawie zaciągnięcia pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi.

Uchwałą nr 258/XXXVI/2018 z dnia 20 czerwca 2018 roku Rada Gminy w Rogowie postanowiła zaciągnąć pożyczkę w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi do kwoty 276.111,00 zł (słownie: dwieście siedemdziesiąt sześć tysięcy sto jedenaście złotych zero groszy) na sfinansowanie zadania pod nazwą: „Termomodernizacja budynku oraz modernizacja systemu grzewczego w budynku Szkoły Podstawowej w Rogowie”. W podstawie prawnej wyżej opisanej uchwały podano m.in. art. 89 ust. 1 pkt 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (tekst jednolity Dz. U. z 2017 r., poz. 2077 z późniejszymi zmianami), co oznacza, że przychody z tejże pożyczki przeznaczone zostaną na pokrycie planowanego deficytu budżetu Gminy w 2018 roku. Z treści przedłożonej uchwały wynika, że spłata pożyczki wraz z należnymi odsetkami nastąpi w latach 2019-2021 z dochodów własnych budżetu Gminy. Nadto upoważniono Wójta Gminy Rogów do zawarcia umowy pożyczki oraz zaciągnięcia zobowiązań wekslowych w celu zabezpieczenia umowy pożyczki zgodnie z warunkami określonymi w umowie.

Działaniem swym Rada Gminy w Rogowie wypełniła dyspozycję normy zawartej w art. 89 ust. 1 pkt 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (tekst jednolity Dz. U. z 2017 r., poz. 2077 z późniejszymi zmianami), zgodnie z którą jednostki samorządu terytorialnego mogą zaciągać kredyty i pożyczki oraz emitować papiery wartościowe na finansowanie planowanego deficytu budżetu jednostki samorządu terytorialnego, bowiem zaciągnięta pożyczka mieści się w ustalonym przez Radę Gminy w Rogowie limicie zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek na sfinansowanie planowanego deficytu.

Z prognozy kwoty długu, stanowiącej część Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Rogów wynika, że dług na koniec 2018 roku, przy założeniu osiągnięcia dochodów na poziomie wskazanym w prognozie, wynosić będzie 1.162.000,00 zł (jeden milion sto sześćdziesiąt dwa tysiące złotych zero groszy), a zatem kształtować się będzie na poziomie 4,62% planowanych dochodów budżetu ogółem.

Podkreślić także należy, że zgodnie z regułą wynikającą z art. 243 ustawy o finansach publicznych dla danej jednostki samorządu terytorialnego obliczany jest indywidualny wskaźnik maksymalnego obciążenia budżetu z tytułu spłaty długu ustalany jako średnia arytmetyczna relacji z trzech poprzedzających lat – dochodów bieżących powiększonych o dochody ze sprzedaży majątku oraz pomniejszonych o wydatki bieżące do dochodów ogółem budżetu tej jednostki.

Mając na względzie obowiązujące zasady liczenia dopuszczalnego poziomu obciążeń budżetu spłatami rat z tytułu zaciągniętych kredytów, pożyczek, wyemitowanych obligacji i potencjalnych kwot wynikających z udzielonych poręczeń, a które to zasady zostały określone w art. 243 ustawy o finansach publicznych, Skład Orzekający przy wydaniu niniejszej opinii wziął pod uwagę dane wykazane w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Rogów (*ze zmianami dokonanyymi do dnia 29 czerwca 2018 roku*), w tym dane dotyczące prognozy kwoty długu na lata 2018-2023, z których wynika, że obciążenie budżetu spłatami rat z tytułu zaciągniętych i planowanych do zaciągnięcia zobowiązań nie przekroczy wskaźnika liczonego na podstawie art. 243 niniejszej ustawy. W oparciu o dane dotyczące wykonania dochodów i wydatków budżetu za lata 2015-2016 oraz planowane wartości wykazane w sprawozdaniu z wykonania budżetu jednostki samorządu terytorialnego za trzy kwartały 2017 roku, wskaźnik maksymalny spłaty zadłużenia dla 2018 roku kształtuje się na poziomie 13,02% (według wykonania 2017 roku na poziomie 14,48%), natomiast obciążenie budżetu spłatą długu stanowić będzie 0,92% prognozowanych na ten rok dochodów ogółem. W latach 2019-2021 relacja dopuszczalnego wskaźnika spłaty zadłużenia do wskaźnika planowanej kwoty spłaty zadłużenia wynosi odpowiednio: 11,60%/1,78%, 10,32%/1,37% i 9,38%/1,34%.

Odnotować należy, że w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Rogów przyjęto założenie, że w 2018 roku spłata zobowiązań zaliczanych do długu finansowana będzie z wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych. Począwszy od 2019 roku Gmina Rogów założyła, że spłata długu nastąpi z nadwyżki dochodów nad wydatkami budżetowymi (*nadwyżki budżetowej*), która de facto powstanie z nadwyżki operacyjnej tj. nadwyżki dochodów bieżących nad wydatkami bieżącymi. W latach 2019-2023 nie prognozuje się zaciągania przychodów zwrotnych zwiększających dług Gminy.

Reasumując Skład Orzekający podkreśla, że uprzednio opisane wskaźniki ustalone zostały przy założeniu pełnej realizacji przez Gminę Rogów zarówno dochodów bieżących, jak i majątkowych, utrzymania zakładanego poziomu wydatków oraz osiągnięcia planowanych nadwyżek operacyjnych, co wymaga konsekwentnego działania w zakresie pozyskiwania zaplanowanych dochodów, jak również dyscypliny w ponoszeniu wydatków.

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

Od opinii wyrażonej w niniejszej uchwale służy odwołanie do pełnego składu Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi w terminie 14 dni od dnia doręczenia uchwały.