

**Uchwała Nr V/249/2018**  
**Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi**

**z dnia 22 października 2018 roku**

**w sprawie opinii dotyczącej możliwości spłaty kredytu  
długoterminowego zaciąganego 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. Krzysztof Kozik  | - członek        |
| 3. Anna Kaźmierczak | - członek        |

**uchwała, co następuje:**

opiniuje pozytywnie możliwość spłaty kredytu długoterminowego zaciąganego przez Gminę Rogów w kwocie 1.095.789,00 zł (słownie: jeden milion dziewięćdziesiąt pięć tysięcy siedemset osiemdziesiąt dziewięć złotych zero groszy) z przeznaczeniem na pokrycie planowanego deficytu budżetu Gminy w 2018 roku.

**Uzasadnienie**

W dniu 1 października 2018 roku do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi wpłynął wniosek Wójta Gminy Rogów z dnia 27 września 2018 roku, znak: FN.3021.11.2018 o wydanie opinii w sprawie możliwości spłaty kredytu długoterminowego na sfinansowanie deficytu budżetu Gminy Rogów na 2018 rok.

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 270/XXXIX/2018 Rady Gminy w Rogowie z dnia 17 września 2018 roku w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu gminy na 2018 rok zmienionej uchwałą nr 276/XL/2018 Rady Gminy w Rogowie z dnia 19 października 2018 roku.

Uchwałą nr 270/XXXIX/2018 z dnia 17 września 2018 roku, zmienioną uchwałą nr 276/XL/2018 z dnia 19 października 2018 roku, Rada Gminy w Rogowie postanowiła zaciągnąć kredyt długoterminowy w kwocie 1.095.789,00 zł (słownie: jeden milion dziewięćdziesiąt pięć tysięcy siedemset osiemdziesiąt dziewięć złotych zero groszy) na sfinansowanie planowanego na 2018 rok deficytu budżetu Gminy. Z treści rzeczonyj uchwały wynika, że kredyt zostanie spłacony w latach 2019-2023, zaś spłata kredytu wraz z należnymi odsetkami następować będzie z dochodów własnych budżetu Gminy. Nadto upoważniono Wójta Gminy Rogów do zawarcia umowy kredytu oraz zaciągnięcia zobowiązań wekslowych w celu zabezpieczenia umowy kredytu 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 zaciągany kredyt mieści się w ustalonym przez Radę Gminy w Rogowie limicie zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek zaciąganych 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 1.562.000,00 zł (jeden milion pięćset sześćdziesiąt dwa tysiące złotych zero groszy), a zatem kształtować się będzie na poziomie 6,20% 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.

Skład Orzekający odnotowuje, 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.

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 17 września 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 2019-2023 relacja dopuszczalnego wskaźnika spłaty zadłużenia do wskaźnika planowanej kwoty spłaty zadłużenia wynosi odpowiednio: 11,44%/1,88%, 10,15%/1,89%, 9,22%/1,84%, 10,36%/1,80% i 10,68%/1,70%.

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.