

## **Uchwała Nr IV / 208 / 2014**

### **Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi**

**z dnia 18 lipca 2014 roku**

w sprawie opinii odnośnie możliwości spłaty kredytu w wysokości 1.734.023,56 zł.

działając na podstawie art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 rok o finansach publicznych (tekst jednolity Dz. U. z 2013 roku, poz. 885 z późn.zm.) oraz art. 13 pkt 1 ustawy z dnia 7 października 1992 roku o regionalnych izbach obrachunkowych (tekst jednolity z 2012 roku, poz.1113 z późn.zm.),

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi:

1. Grażyna Kos - przewodniczący
2. Barbara Polowczyk - członek
3. Paweł Dobrzyński - członek

### **p o s t a n o w i ł:**

wydać **opinię pozytywną** w przedmiocie możliwości spłaty powyższego kredytu **z istotną uwagą** zawartą w uzasadnieniu.

### **U z a s a d n i e n i e**

Skład Orzekający wydał przedmiotową opinię w oparciu o następujące dokumenty:

- uchwałę budżetową Rady Gminy Burzenin Nr XLV/271/14 z dnia 29 stycznia 2014 roku w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Burzenin na 2014 rok wraz ze zmianami;
- uchwałę Nr XLV/272/14 Rady Gminy Burzenin z dnia 29 stycznia 2014 roku w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Burzenin na lata 2014 – 2018 wraz ze zmianami,
- uchwałę Nr L/323/14 Rady Gminy Burzenin z dnia 25 czerwca 2014 roku w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i sfinansowanie planowanego deficytu,
- wskaźniki i relacje poziomu zadłużenia jednostki samorządu terytorialnego na lata 2014 -2020,

- informację o pozostałych do spłaty kredytach i pożyczkach wynikających z zawartych w przeszłości umów,
- informację o planowanych terminach płatności kredytu według propozycji kredytobiorcy,
- oświadczenie o udzielonych przez Gminę Burzenin poręczeniach majątkowych,
- wykaz inwestycji i zakupów inwestycyjnych realizowanych przez Gminę Burzenin w roku 2014,
- wykaz przedsięwzięć na realizację zadań wieloletnich.

Na podstawie powyższych materiałów, Skład Orzekający ustalił, co następuje:

W budżecie Gminy Burzenin na 2014 rok, planowane dochody budżetu kształtują się na poziomie 18.161.475,97 zł., wydatki w wysokości 18.161.475,97 zł. Przychody zaplanowano w kwocie 1.734.023,56 zł. i rozchody również w wysokości 1.734.023,56 zł.

Na podstawie przeprowadzonej analizy zgromadzonych dokumentów Skład Orzekający ustalił, że w rozchodach budżetu na 2014 rok ujęto spłatę pożyczki zaciągniętej na finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej w kwocie 1.111.023,56 zł. W pierwszym półroczu 2014 roku jednostka otrzymała zwrot dofinansowania środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej, które to zostały przeznaczone na spłatę pożyczki zaciągniętej w 2012 roku na wyprzedzające finansowanie ( Uchwała Nr XVII/97/2012 Rady Gminy Burzenin z dnia 7 marca 2012 roku ). Mając na względzie powyższe Skład Orzekający ustalił, że Gmina Burzenin w 2014 roku posiada faktyczny deficyt budżetu w wysokości 1.111.023,56 zł. , na pokrycie którego planuje zaciągnąć przedmiotowy kredyt.

W dniu 25 czerwca 2014 roku Rada Gminy Burzenin podjęła uchwałę Nr L/323/14 w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i sfinansowanie planowanego deficytu. Spłata opiniowanego kredytu przewidziana została na lata 2018-2020.

W świetle obowiązujących przepisów prawa możliwość zadłużania się danej jednostki samorządu terytorialnego wyznacza reguła wynikająca z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych. Zgodnie z ust. 1 wskazanego wyżej przepisu, wysokość wskaźnika, stanowiącego górną dopuszczalną granicę obciążenia budżetu spłatami wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek, wykupem papierów wartościowych oraz potencjalnymi spłatami kwot wynikającymi z udzielonych poręczeń i gwarancji nie może być wyższa od

średniej arytmetycznej z obliczonych dla ostatnich trzech lat relacji jej dochodów bieżących powiększonych o dochody ze sprzedaży majątku oraz pomniejszonych o wydatki bieżące, do dochodów ogółem budżetu.

Przeprowadzona analiza wykazała, że relacje wyliczone w oparciu o wskazane wyżej przepisy, w latach 2014 – 2020, przedstawiać się będą następująco:

Lata	wskaźnik planowanej łącznej kwoty spłaty, o której mowa w art. 243 ust. 1 ustawy do dochodów ogółem	dopuszczalny wskaźnik spłaty zobowiązań określony w art. 243 ustawy
2014	4,76%	5,18%
2015	5,94%	6,17%
2016	5,88%	8,63%
2017	5,61%	11,33%
2018	5,39%	12,65%
2019	4,87%	13,88%
2020	4,93%	15,28%

Z przedstawionych danych wynika, że w latach 2014-2020 poziom spłat zobowiązań Gminy Burzenin kształtować się będzie poniżej wskaźnika dopuszczalnego wyliczonego w oparciu o przepisy art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych ustalonego dla danego roku.

**Skład Orzekający zwraca jednak uwagę, że w latach 2014-2015 wskaźnik obciążenia budżetu spłatą długu (4,76%, 5,94%) oscylować będzie w granicach wskaźnika maksymalnego (5,18%, 6,17%). Konieczna jest zatem bieżąca analiza realizacji wielkości budżetowych zaplanowanych na rok bieżący oraz prognozowanych na 2015 rok i w razie potrzeby podjęcie stosownych działań zapewniających spłatę zaciągniętych już zobowiązań.**

Ponadto, mając na względzie fakt, że spłatę zaciąganego kredytu zaplanowano w latach 2018 – 2020, w ocenie Składu Orzekającego, spełnienie podstawowych założeń wymagać będzie od jednostki bieżącego monitorowania relacji wynikających z prognozy długu i wprowadzenie ewentualnych zmian prognozowanych wielkości budżetowych w poszczególnych latach, w taki sposób, aby zostały zachowane wymogi z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych.

Od niniejszej uchwały przysługuje zgodnie z art. 20 ust. 1 ustawy z dnia 7 października 1992 roku o regionalnych izbach obrachunkowych odwołanie do Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi w terminie 14 dni od dnia doręczenia uchwały.