

**Uchwała nr V/228/2014**  
**Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi**  
**z dnia 9 października 2014 roku**

**w sprawie opinii dotyczącej możliwości spłaty kredytu zaciąganego przez Miasto i Gminę Uniejów na pokrycie planowanego deficytu budżetu.**

Na podstawie art.13 pkt 1 ustawy z dnia 7 października 1992 roku o regionalnych izbach obrachunkowych (tekst jednolity Dz.U. z 2012 roku, poz.1113 z późniejszymi zmianami) i art. 91 ust.2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009r. o finansach publicznych (tekst jednolity Dz. U. z 2013 roku, poz.885 z późniejszymi 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 **pozytywną**, co do możliwości spłaty zaciąganego przez Miasto i Gminę Uniejów kredytu na pokrycie planowanego deficytu budżetu związanego z realizacją zadań inwestycyjnych: pn.” Modernizacja drogi dojazdowej do gruntów rolnych w m. Uniejów ul. Spacerowa i ul. Ogrodowa”; „ Zmiana ukształtowania terenu na obszarze zabytkowego zespołu zamkowo-parkowego i na terenie przyległym – budowa mobilnego systemu ochrony przeciwpowodziowej”; „Remont świetlicy wiejskiej z wymianą dachu na budynku OSP w Ostrowsku”; „Rozbudowa budynku OSP w Wieleninie Kolonii” w wysokości 3.000.000,00 zł (słownie złotych: trzy miliony).

**Uzasadnienie**

W dniu 30 września 2014 r. do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi wpłynął wniosek Burmistrza Miasta i Gminy Uniejów o wydanie opinii w sprawie możliwości spłaty kredytu zaciąganego na pokrycie planowanego deficytu budżetu związanego z realizacją zadań inwestycyjnych: pn.” Modernizacja drogi dojazdowej do gruntów rolnych w m. Uniejów ul. Spacerowa i ul. Ogrodowa”; „ Zmiana ukształtowania terenu na obszarze zabytkowego zespołu zamkowo-parkowego

i na terenie przyległym – budowa mobilnego systemu ochrony przeciwpowodziowej”; „Remont świetlicy wiejskiej z wymianą dachu na budynku OSP w Ostrowsku”; „Rozbudowa budynku OSP w Wieleninie Kolonii” w wysokości 3.000.000,00 zł.

Uchwałą nr LXVI/425/2014 podjętą w dniu 26 sierpnia 2014 roku Rada Miasta i Gminy w Uniejowie postanowiła o zaciągnięciu przedmiotowego kredytu. Postanowiła również, że jej spłata nastąpi w latach 2015-2020.

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 pkt 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych oraz prognozy kwoty długu stanowiącą część wieloletniej prognozy finansowej Miasta i Gminy Uniejów na lata 2014 – 2020. Działaniem swym Rada Miejska w Uniejowie 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, wyprzedzające 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 Miejską w Uniejowie na 2014 rok limicie zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek na pokrycie planowanego deficytu oraz spłatę zaciągniętych w latach poprzednich zobowiązań.

Z prognozy kwoty długu, stanowiącej część wieloletniej prognozy finansowej wynika, że dług Miasta i Gminy Uniejów na koniec roku 2014 kształtować się będzie na poziomie 27,85 % dochodów budżetu ogółem. Począwszy, od roku 2014 obowiązują 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, zatem Skład Orzekający przy wydaniu niniejszej opinii wziął pod uwagę dane wykazane w Uchwale nr LV/347/2013 z dnia 30 grudnia 2013 roku w sprawie: Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta i Gminy Uniejów na lata 2014 – 2020 (*wraz ze zmianami dokonanyymi do 26.08.2014 r.*), z której wynika, że obciążenie budżetu spłatami rat z tytułu zaciągniętych i planowanych do zaciągnięcia zobowiązań nie przekroczy wskaźnika, liczonego na podstawie art. 243 u.f.p. Biorąc pod uwagę plan za III kwartał 2013 roku z wykonania dochodów i wydatków budżetu za 2013 rok, wskaźnik maksymalny dla roku 2014 kształtuje się na poziomie 14,21% 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 14,21 %, a obciążenie budżetu spłatą długu stanowić będzie 6,28% prognozowanych na ten rok dochodów ogółem.** W roku 2015 relacja ta kształtować się będzie następująco: 23,75%/12,52% (po uwzględnieniu wyłączeń z art. 243 ust.3 u.f.p.). W prognozie Miasto przyjęło nadto założenie, że począwszy od roku 2015 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 zwraca uwagę, że wskazane wyżej wskaźniki ustalone zostały przy założeniu pełnej realizacji przez Miasto i Gminę Uniejów dochodów zarówno bieżących, jak i dochodów majątkowych, w tym ze sprzedaży majątku (zwłaszcza w latach 2014-2015), 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 odwołanie do pełnego składu Kolegium Izby.

**Przewodniczący  
Składu Orzekającego**

**Małgorzata Michałek**