

U c h w a ł a Nr IV / 221 / 2017
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi
z dnia 9 października 2017 roku

w sprawie opinii odnośnie możliwości spłaty kredytu w wysokości 2.849.803,00 zł.

Po rozpatrzeniu dokumentów przedłożonych przez Wójta Burzenina w sprawie możliwości spłaty kredytu długoterminowego w kwocie 2.849.803,00 zł zaciąganego z przeznaczeniem na finansowanie planowanego deficytu budżetu roku 2017 oraz spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów,

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi:

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

działając na podstawie art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 rok o finansach publicznych (tekst jednolity Dz.U. z 2016 roku, poz. 1870 z późniejszymi zmianami) oraz art. 13 pkt 1 ustawy z dnia 7 października 1992 roku o regionalnych izbach obrachunkowych (tekst jednolity z 2016 roku, poz. 561),

p o s t a n o w i ł:

wydać opinię **pozytywną** w przedmiocie możliwości spłaty powyższego kredytu **z 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 Rady Gminy Burzenin Nr XXVI/173/2016 z dnia 28 grudnia 2016 roku w sprawie uchwalenia budżetu gminy na 2017 rok wraz ze zmianami,
- uchwałę Rady Gminy Burzenin Nr XXVI/172/2016 z dnia 28 grudnia 2016 roku w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Burzenin wraz ze zmianami,
- uchwałę Rady Gminy Burzenin Nr XXXII/225/2017 z dnia 16 sierpnia 2017 roku w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i sfinansowanie planowanego deficytu,

- wskaźniki i relacje poziomu zadłużenia Gminy Burzenin na lata 2017-2026,
- informację o pozostałych do spłaty kredytach i pożyczkach wynikających z zawartych w przeszłości umów,
- informację o planowanych terminach płatności kredytu według propozycji kredytobiorcy,
- informację o udzielonych poręczeniach majątkowych na zasadach określonych prawem cywilnym,
- wykaz inwestycji i zakupów inwestycyjnych realizowanych przez Gminę Burzenin w roku 2017.

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

W budżecie Gminy Burzenin na 2017 rok planowane dochody budżetu kształtują się na poziomie 24.214.111,94 zł, a wydatki w wysokości 27.575.457,40 zł. Deficyt budżetu wynosi 3.361.345,46 zł. Przychody budżetu zaplanowano w kwocie 4.480.345,46 zł, a rozchody w wysokości 1.119.000,00 zł.

W dniu 16 sierpnia 2017 roku Rada Gminy Burzenin podjęła uchwałę Nr XXXII/225/2017 w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego z przeznaczeniem na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i sfinansowanie planowanego deficytu w łącznej kwocie 2.849.803,00. Z uchwały tej wynika, że jednostka planuje spłacić opiniowany kredyt w latach 2021 - 2026.

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.

Na podstawie przedłożonych materiałów ustalono, że relacje wyliczone w oparciu o wskazane wyżej przepisy, w latach 2017 – 2026, 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, obliczony w oparciu o plan za trzy kwartały roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy	dopuszczalny wskaźnik spłaty zobowiązań określony w art. 243 ustawy, obliczony w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy
2017	5,30%	5,82%	6,70%
2018	2,76%	2,92%	3,81%
2019	4,79%	5,43%	6,32%
2020	4,84%	6,81%	6,81%
2021	4,07%	9,28%	9,28%
2022	4,12%	8,67%	8,67%
2023	3,17%	8,83%	8,83%
2024	3,55%	8,88%	8,88%
2025	3,45%	9,04%	9,04%
2026	1,72%	9,12%	9,12%

Z powyższych danych wynika, że obciążenie budżetu w latach objętych Wieloletnią Prognozą Finansową, nie przekracza określonego w art. 243 o finansach publicznych wskaźnika spłat. Skład Orzekający wskazuje jednak, że możliwość spłaty długu w założonych wysokościach, z zachowaniem reguły wynikającej z art. 243 ustawy o finansach publicznych, wymaga pełnej realizacji przyjętych w prognozie wartości. Zwraca się uwagę, że w przypadku gdyby założenia przyjęte w wieloletniej prognozie finansowej nie zostały wykonane koniecznym stanie się dokonanie korekty prognozowanych wartości, w tym poprzez wprowadzenie oszczędności na wydatkach bieżących czy też ograniczenie wydatków majątkowych. Dotyczy to w szczególności **roku 2017 i 2018**, kiedy to wskaźniki planowanej łącznej kwoty spłaty długu (**5,30% i 2,76%**) oscylują wokół dopuszczalnych wskaźników obliczonych w oparciu o plan za trzy kwartały roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy (**5,82% i 2,92%**).

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.