

**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.

  
PRZEWODNICZĄCY  
SKŁADU ORZĘKAJĄCEGO  
mgr Grażyna Kos

**Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi**

z dnia 20 grudnia 2013 roku

w sprawie opinii o projekcie budżetu Gminy Burzenin na 2014 rok.

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi w składzie:

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

działając na podstawie art. 13 pkt 3 i art. 19 ust. 2 ustawy z dnia 7 października 1992 roku o regionalnych izbach obrachunkowych (tekst jednolity z 2012 roku, poz. 1113),

uchwała, co następuje:

1. Opiniuje **pozytywnie** projekt budżetu Gminy Burzenin na 2014 rok.
2. Odstępuje się od wydania opinii o możliwości sfinansowania deficytu budżetu Gminy Burzenin na 2014 rok w związku z opracowaniem projektu budżetu, który nie zawiera deficytu.

**Uzasadnienie**

Skład Orzekający rozpatrzył przedłożony przez Wójta Gminy Burzenin projekt budżetu wraz z uzasadnieniem oraz materiałami informacyjnymi.

Badając powyższe dokumenty Skład Orzekający dokonał ich oceny i ustalił, że projekt budżetu został opracowany w sposób zgodny z postanowieniami ustawy o finansach publicznych z dnia 27 sierpnia 2009 roku (tekst jednolity z 2013 roku, poz. 885 z późniejszymi zmianami) oraz przepisami prawa materialnego normującego poszczególne dziedziny działalności jednostki samorządu terytorialnego.

W wyniku przeprowadzonej analizy Skład Orzekający nie dopatrzył się w przedłożonym projekcie budżetu naruszenia przepisów prawa.

Projekt budżetu na 2014 rok został opracowany z nadwyżką budżetu rozumianą zgodnie z art. 217 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych jako różnica między dochodami a wydatkami. Kwotę tej nadwyżki jednostka planuje przeznaczyć na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek. Skład Orzekający mając na względzie przedstawiony stan faktyczny odstąpił od wydania opinii o możliwości sfinansowania deficytu budżetu Gminy Burzenin na 2014 rok, o której mowa w art. 246 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych.

Opinię Składu Orzekającego sformułowaną w niniejszej uchwale, organ wykonawczy jest obowiązany przedstawić, przed uchwaleniem budżetu Radzie, stosownie do postanowień zawartych w art. 238 ust. 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych.

Od niniejszej uchwały na podstawie art. 20 ust. 1 ustawy z dnia 7 października 1992 roku o regionalnych izbach obrachunkowych przysługuje odwołanie do pełnego składu Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi.

PRZEWODNICZĄCY  
SKŁADU ORZĘKAJĄCEGO  
mgr Grażyna Kos

**U c h w a ł a   Nr   IV / 354 / 2013**

**Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi**

z dnia 20 grudnia 2013 roku

w sprawie opinii o projekcie uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej  
Gminy Burzenin

Działając na podstawie art. 13 pkt 12 i art. 19 ust. 2 ustawy z dnia 7 października 1992 roku o regionalnych izbach obrachunkowych (tekst jednolity z 2012 roku, poz. 1113) oraz art. 230 ust. 2 i 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (tekst jednolity z 2013 roku, poz. 885 z późniejszymi zmianami), Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi w składzie:

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

uchwała, co następuje:

opiniuje **pozytywnie z uwagami zawartymi w uzasadnieniu** projekt uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej Gminy Burzenin na lata 2014 – 2018 wraz z autopoprawką

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

Przedłożony Przez Wójta Gminy Burzenin projekt uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej wraz z autopoprawką został opracowany na lata 2014-2018. Wartości przyjęte w projekcie wieloletniej prognozie finansowej korelują z zapisami projektu budżetu w zakresie planowanego wyniku budżetu i związanych z nim kwot przychodów i rozchodów oraz długu Gminy Burzenin, co wypełnia dyspozycję art. 229 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych. W latach 2014-2018 objętych prognozą zachowana została relacja o której mowa w art. 242 ustawy o finansach publicznych, bowiem planowane wydatki bieżące są niższe niż planowane dochody bieżące powiększone o nadwyżkę budżetową z lat ubiegłych i wolne środki. Prognozę kwoty długu sporządzono na okres, na który zaciągnięto oraz planuje się zaciągnąć zobowiązania. W projekcie uchwały o wieloletniej prognozie finansowej zawarto upoważnienia dla Wójta Gminy Burzenin, które są zgodne z wymogami wynikającymi z art. 228 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych. W latach objętych wieloletnią prognozą finansową dopuszczalny poziom spłat zadłużenia

Gminy Burzenin, którego wyznacznikiem zgodnie z art. 243 ufp jest średnia arytmetyczna z obliczonych z ostatnich trzech lat relacji dochodów bieżących powiększonych o dochody ze sprzedaży majątku oraz pomniejszonych o wydatki bieżące do dochodów ogółem budżetu, został określony poprawnie dla każdego roku objętego prognozą. Łączna kwota spłat przypadająca w każdym roku objętym wieloletnią prognozą finansową z tytułów określonych w art. 243 ustawy tj. w przypadku Gminy Burzenin z tytułu rat kredytów i pożyczek wraz z należnymi od nich odsetkami, odsetkami od kredytów krótkoterminowych do planowanych dochodów ogółem nie przekracza w żadnym roku ustalonego art. 243 ustawy o finansach publicznych poziomu spłat.

Skład Orzekający zwraca jednak uwagę, że w latach 2014-2015 relacja spłaty długu oscylować będzie w granicach wskaźnika dopuszczalnego, bowiem w roku 2014 obciążenie budżetu spłatą długu planuje się na poziomie 4,85%, przy wskaźniku maksymalnym, obliczonym z uwzględnieniem danych planistycznych na III kwartał 2013 roku, wynoszącym 5,43%, w roku 2015 wyżej przywołane wskaźniki będą wynosić odpowiednio 6,64% i 6,93%. Tym samym przyjęta w prognozie możliwość spłaty długu w wysokościach określonych w latach 2014-2015, celem spełnienia reguły wynikającej z art. 243 ustawy o finansach publicznych, wymagać będzie pełnej realizacji dochodów (zarówno bieżących, jak i majątkowych w tym ze sprzedaży majątku), utrzymania zakładanego poziomu wydatków oraz osiągnięcia planowanych nadwyżek budżetu. Powyższe należy zestawić z założeniami dotyczącymi wzrostu dochodów bieżących w roku 2015 w stosunku do roku 2014 o kwotę **2.609.771,50 zł**. Taki wzrost dochodów budzi wątpliwości Składu co do ich realności. Wieloletnia prognoza finansowa zawiera, co do zasady, objaśnienia w zakresie przyjętych w niej wartości, przy czym treść objaśnień nie uzasadnia tak znacznego wzrostu wartości dochodów bieżących w roku 2015.

Zwraca się uwagę, że zgodnie z art. 226 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych wieloletnia prognoza finansowa powinna być realistyczna. Natomiast stosownie do art. 226 ust. 2a wskazanej ustawy do wieloletniej prognozy finansowej dołącza się objaśnienia przyjętych wartości. Powyższe oznacza, iż zawarte w objaśnieniach informacje winny uzasadniać realistyczność przyjętych w wieloletniej prognozie finansowej wielkości i odnosić się do wszystkich lat tą prognozą objętych.

Mając na względzie ustawowy wymóg co do treści uchwały w sprawie wieloletniej prognozy, a w szczególności odnoszący się do realistyczności przyjętych wartości, Skład Orzekający wskazuje na potrzebę uzupełnienia uchwały o objaśnienia uzasadniające wzrost dochodów, bądź też o dokonanie zamian w zakresie wyżej projektowanych wartości.



Skład Orzekający ustalił również, że występują rozbieżności kwot wykazanych w wieloletniej prognozie finansowej a ujętymi w projekcie budżetu w zakresie:

- dochodów majątkowych z tytułu dotacji oraz środków przeznaczonych na inwestycje, różnica opiewa na kwotę 162.166,00 zł.,
- dochodów majątkowych na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ufp oraz środków określonych w art. 5 ust. 1 pkt 2 ufp, różnica wynosi 55.046,00 zł.

Mając na względzie powyższe, postanowiono jak w sentencji.

Wskazuje się, że dane wskazane w poszczególnych materiałach planistycznych, a odnoszące się do tej samej kwestii, winny być tożsame.

Stosownie do art. 230 ust. 3 w związku z art. 246 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych niniejsza opinia podlega publikacji przez jednostkę samorządu terytorialnego w terminie 7 dni od dnia jej otrzymania na zasadach określonych w ustawie z dnia 6 września 2001 roku o dostępie do informacji publicznej (Dz. U. Nr 112, poz. 1198 z późniejszymi zmianami).

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

PRZEWODNICZĄCY  
SKŁADU ORZĘKAJĄCEGO  
*mgr Grażyna Kos*



**Uchwała 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.

Na podstawie art. 18 ust. 2 pkt 9 lit „c” i art. 58 ustawy z dnia 8 marca 1990 r. o samorządzie gminnym (tj. Dz. U. z 2013 r. poz. 594, poz. 645, poz. 1318; z 2014 r. poz. 379) oraz art. 89 ust. 1 pkt. 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (tj. Dz. U. z 2013 r. poz. 885, poz. 938, poz. 1646; z 2014 r. poz. 379) Rada Gminy uchwala, co następuje:

**§ 1.** Postanawia się zaciągnąć kredyt długoterminowy w wysokości 1.734.023,56 zł (słownie: jeden milion siedemset trzydzieści cztery tysiące dwadzieścia trzy zł 56/100) na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i sfinansowanie planowanego deficytu.

**§ 2.** Kredyt zostanie spłacony w latach 2018 - 2020.

**§ 3.** Spłaty rat kredytu wraz z odsetkami będą zabezpieczone w budżecie roku, w którym przypadają do spłaty.

**§ 4.** Wybór banku udzielającego kredytu nastąpi, w trybie przepisów ustawy Prawo zamówień publicznych.

**§ 5.** Do czynności prawnych polegających na zaciągnięciu kredytu upoważnia się Wójt Gminy.

**§ 6.** Wykonanie Uchwały powierza się Wójtowi Gminy.

**§ 7.** Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia i podlega ogłoszeniu.



Przewodniczący Rady

Leszek Nowrocki

**Uchwała 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.

Na podstawie art. 18 ust. 2 pkt 9 lit „c” i art. 58 ustawy z dnia 8 marca 1990 r. o samorządzie gminnym (tj. Dz. U. z 2013 r. poz. 594, poz. 645, poz. 1318; z 2014 r. poz. 379) oraz art. 89 ust. 1 pkt. 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (tj. Dz. U. z 2013 r. poz. 885, poz. 938, poz. 1646; z 2014 r. poz. 379) Rada Gminy uchwala, co następuje:

**§ 1.** Postanawia się zaciągnąć kredyt długoterminowy w wysokości 1.734.023,56 zł (słownie: jeden milion siedemset trzydzieści cztery tysiące dwadzieścia trzy zł 56/100) na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i sfinansowanie planowanego deficytu.

**§ 2.** Kredyt zostanie spłacony w latach 2018 - 2020.

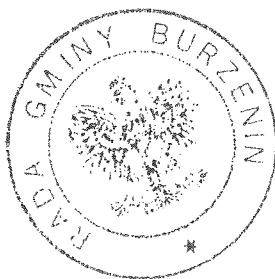
**§ 3.** Spłaty rat kredytu wraz z odsetkami będą zabezpieczone w budżecie roku, w którym przypadają do spłaty.

**§ 4.** Wybór banku udzielającego kredytu nastąpi, w trybie przepisów ustawy Prawo zamówień publicznych.

**§ 5.** Do czynności prawnych polegających na zaciągnięciu kredytu upoważnia się Wójt Gminy.

**§ 6.** Wykonanie Uchwały powierza się Wójtowi Gminy.

**§ 7.** Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia i podlega ogłoszeniu.



Przewodniczący Rady  
*[Signature]*  
Leszek Nawrocki