

Uchwała Nr IV / 226 / 2018

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi z dnia 9 października 2018 roku

w sprawie opinii odnośnie możliwości spłaty kredytu w wysokości 1.230.000,00 zł.

Po rozpatrzeniu dokumentów przedłożonych przez Wójta Gminy Burzenin w sprawie możliwości spłaty kredytu w wysokości 1.230.000,00 zł z przeznaczeniem na finansowanie planowanego deficytu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów.

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi:

1. Grażyna Kos - przewodniczący
2. Paweł Dobrzyński - członek
3. Bogdan Łągwa - członek

działając na podstawie art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 rok o finansach publicznych (tekst jednolity Dz.U. z 2017 roku, poz. 2077 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),

postanowił:

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

Uzasadnienie

Skład Orzekający wydał przedmiotową opinię w oparciu o następujące dokumenty:

- uchwałę Rady Gminy Burzenin XXXVIII/259/2018 z dnia 12 stycznia 2018 r. w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Burzenin na lata 2018-2029 wraz ze zmianami,
- uchwałę Rady Gminy Burzenin Nr XXXVIII/260/2018 z dnia 12 stycznia 2018 r. w sprawie uchwalenia budżetu gminy Burzenin na 2018 rok wraz ze zmianami,
- uchwałę Rady Gminy Burzenin Nr XLV/308/2018 z dnia 5 września 2018 roku w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i sfinansowanie planowanego deficytu,
- wskaźniki i relacje poziomu zadłużenia,

- informację o pozostałych do spłaty kredytach i pożyczkach wynikających z zawartych w przeszłości umów,
- informację o terminach płatności kredytu według propozycji kredytobiorcy.

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

W budżecie Gminy Burzenin na 2018 rok planowane dochody budżetu kształtują się na poziomie 24.074.198,90 zł, a wydatki w wysokości 26.931.520,35 zł. Deficyt budżetu wynosi 2.857.321,45 zł. Przychody budżetu zaplanowano w kwocie 3.400.321,45 zł, a rozchody w wysokości 543.000,00 zł.

W dniu 5 września 2018 roku Rada Gminy Burzenin podjęła uchwałę Nr XLV/308/2018 w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego. Z treści przedmiotowej uchwały wynika, iż zaciągany kredyt przeznaczony zostanie na finansowanie planowanego deficytu budżetu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów. Spłata tego kredytu planowana jest na lata 2023-2029.

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 2018 – 2029, 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 |
|------|---|---|---|
| 2018 | 2,96% | 3,81% | 4,48% |
| 2019 | 4,20% | 4,20% | 4,87% |
| 2020 | 4,41% | 5,90% | 6,57% |
| 2021 | 4,02% | 8,51% | 8,51% |
| 2022 | 4,13% | 10,65% | 10,65% |
| 2023 | 3,44% | 10,10% | 10,10% |

| | | | |
|------|-------|--------|--------|
| 2024 | 3,87% | 10,27% | 10,27% |
| 2025 | 3,79% | 9,80% | 9,80% |
| 2026 | 4,10% | 9,37% | 9,37% |
| 2027 | 3,71% | 9,15% | 9,15% |
| 2028 | 3,64% | 9,09% | 9,09% |
| 2029 | 3,09% | 9,06% | 9,06% |

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. 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 2018**, kiedy to wskaźnik planowanej łącznej kwoty spłaty długu (**2,96%**) oscyluje wokół dopuszczalnego wskaźnika, obliczonego w oparciu o plan za trzy kwartały roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy (**3,81%**) oraz w **2019 roku**, kiedy to wskaźnik planowanej łącznej kwoty spłaty długu (**4,20%**) jest równy dopuszczalnemu wskaźnikowi, obliczonego w oparciu o plan za trzy kwartały roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy (**4,20%**).

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