

U c h w a ł a Nr IV / 195 / 2015
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi
z dnia 27 lipca 2015 roku

w sprawie opinii odnośnie możliwości spłaty kredytu w wysokości 1.372.000,00 zł.

Po rozpatrzeniu wniosku Burmistrza Gminy i Miasta Warta o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu zaciąganego na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek, działając na podstawie art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (tekst jednolity Dz. U. z 2013 roku, poz. 885 z późniejszymi zmianami) oraz art. 13 pkt 1 ustawy z dnia 7 października 1992 roku o regionalnych izbach obrachunkowych (tekst jednolity z 2012 roku, poz. 1113 z późniejszymi zmianami),

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi:

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

p o s t a n o w i ł:

wydać **opinię pozytywną** w przedmiocie możliwości spłaty zaciąganego kredytu w kwocie 1.372.000,00 zł z przeznaczeniem na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek

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

Skład Orzekający wydał przedmiotową opinię w oparciu o następujące dokumenty:

- uchwałę budżetową Nr V/20/15 Rady Gminy i Miasta w Warcie z dnia 23 stycznia 2015 roku w sprawie uchwalenia budżetu gminy na 2015 rok wraz ze zmianami,
- uchwałę Nr V/19/15 Rady Gminy i Miasta w Warcie z dnia 23 stycznia 2015 roku w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy i Miasta Warta na lata 2015 – 2020 wraz ze zmianami,
- uchwałę Nr X/62/15 Rady Gminy i Miasta Warta z dnia 29 czerwca 2015 roku w sprawie zaciągnięcia długoterminowego kredytu w 2015 roku,
- wskaźniki i relacje poziomu zadłużenia Gminy i Miasta Warta na lata 2015-2020,

- informację o pozostałych do spłaty kredytach i pożyczkach, wyemitowanych obligacjach, wynikających z zawartych w przeszłości umów,
- informację o terminach płatności kredytu według propozycji kredytobiorcy,
- informację o udzielonych poręczeniach majątkowych na zasadach określonych prawem cywilnym.

W wyniku analizy powyższych materiałów, Skład Orzekający stwierdził, co następuje:

W budżecie na 2015 rok według stanu na dzień złożenia wniosku, planowane dochody budżetu kształtują się na poziomie 36.003.464,51 zł, a wydatki w wysokości 36.524.067,51 zł. Deficyt budżetu wynosi 520.603,00 zł. Przychody budżetu zaplanowano w kwocie 2.647.792,07 zł, a rozchody budżetu wynoszą 2.127.189,07 zł.

W dniu 29 czerwca 2015 roku Rada Gminy i Miasta Warta podjęła uchwałę Nr X/62/15 w sprawie zaciągnięcia długoterminowego kredytu w 2015 roku z przeznaczeniem na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek. Z uchwały tej wynika, że jednostka planuje spłacić opiniowany kredyt w latach 2017 – 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 wraz z należnymi odsetkami, wykupem papierów wartościowych wraz z należnymi odsetkami i dyskontem 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.

Analiza przedłożonych materiałów wykazała, że relacje wyliczone w oparciu o wskazany wyżej przepis, w latach 2015 – 2020, przedstawiać się będą następująco:

Lata	wskaźnik planowanej łącznej kwoty spłaty zobowiązań, 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 wykonanie roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy
2015	6,68%	8,14%
2016	6,44%	8,34%

2017	<i>4,41%</i>	<i>8,82%</i>
2018	<i>6,29%</i>	<i>8,65%</i>
2019	<i>3,32%</i>	<i>9,20%</i>
2020	<i>1,27%</i>	<i>8,32%</i>

Z powyższych danych wynika, że poziom rocznych spłat zobowiązań Gminy i Miasta Warta kształtować się będzie poniżej wskaźnika dopuszczalnego wyliczonego w oparciu o przepis art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych ustalonego dla danego roku. Oznacza to, że spełnione zostaną wymogi wynikające z obowiązujących przepisów prawa.

W ocenie Składu Orzekającego, przy założeniu pełnej realizacji wielkości przyjętych w wieloletniej prognozie finansowej, w tym przede wszystkim wykonania dochodów (zarówno bieżących, jak i majątkowych) oraz utrzymania zakładanego poziomu wydatków bieżących, Gmina i Miasto Warta posiadać będzie możliwość spłaty wnioskowanego kredytu.

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.