

Uchwała Nr IV / 387 / 2015

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi

z dnia 17 grudnia 2015 roku

w sprawie opinii odnośnie możliwości spłaty kredytu w wysokości 300.000,00 zł.

Po rozpatrzeniu dokumentów przedłożonych przez Gminę Pajęczno w sprawie możliwości spłaty kredytu w kwocie 300.000,00 zł zaciąganego na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi:

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

działając na podstawie art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (tekst jednolity z 2013 roku, poz. 885 ze zm.) oraz art. 13 pkt 1 ustawy z dnia 7 października 1992 roku o regionalnych izbach obrachunkowych (tekst jednolity z 2012 roku, poz. 1113 ze zm.),

p o s t a n o w i ł:

wydać **opinię pozytywną** w przedmiocie możliwości spłaty powyższego kredytu.

U z a s a d n i e

Skład Orzekający wydał przedmiotową opinię w oparciu o następujące dokumenty:

- uchwałę budżetową Rady Miejskiej w Pajęcznie Nr 9/II/14 z dnia 29 grudnia 2014 roku w sprawie uchwalenia budżetu Gminy i Miasta Pajęczno na 2015 rok wraz ze zmianami,
- uchwałę Nr 10/II/14 Rady Miejskiej w Pajęcznie z dnia 29 grudnia 2014 roku w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Pajęczno na lata 2015 – 2021 wraz ze zmianami,
- uchwałę Nr 94/XI/15 Rady Miejskiej w Pajęcznie z dnia 30 listopada 2015 roku w sprawie zaciągnięcia kredytu na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek,
- wskaźniki i relacje poziomu zadłużenia Gminy i Miasta Pajęczno,
- informację o pozostałych do spłaty kredytach i pożyczkach wynikających z zawartych w przeszłości umów,
- informację o terminach płatności kredytu,

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

W budżecie Gminy Pajęczno, po dokonanych zmianach w 2015 roku, planowane dochody budżetu kształtują się na poziomie 32.657.089,56 zł, a wydatki w wysokości 31.842.588,36 zł. Przychody budżetu zaplanowano w kwocie 578.530,56 zł, a rozchody w wysokości 1.393.031,76 zł.

W dniu 30 listopada 2015 roku Rada Miejska w Pajęcznie podjęła uchwałę Nr 94/XI/15 w sprawie zaciągnięcia kredytu na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek. Wysokość planowanego do zaciągnięcia zobowiązania wynosi 300.000,00 zł. Zgodnie z treścią §2 podjętej przez organ stanowiący uchwały spłata powyższego kredytu nastąpić ma w 2016 roku.

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.

Na podstawie danych dotyczących wykonania dochodów i wydatków budżetu za lata 2012-2014 ustalono, iż maksymalny wskaźnik spłaty dla roku 2015 w przypadku Gminy Pajęczno kształtuje się na poziomie 8,78%, natomiast obciążenie budżetu spłatą długu stanowić będzie 5,44% prognozowanych dochodów. W roku 2016 relacja ta kształtować się będzie następująco: wskaźnik maksymalny 10,13%, obciążenie budżetu spłatą długu 7,23% prognozowanych dochodów ogółem.

Z powyższych danych wynika, że łączna kwota spłat przypadająca zarówno na 2015 jak i na 2016 rok nie przekracza wskaźnika maksymalnego. 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 wielkości, w szczególności w zakresie nadwyżek operacyjnych, oraz uzyskania planowanych w latach 2015-2016, dochodów ze sprzedaży majątku. W przypadku gdyby założenia przyjęte w wieloletniej prognozie finansowej nie zostały wykonane może pojawić się konieczność skorygowania prognozowanych wielkości, w tym poprzez wprowadzenie oszczędności na

wydatkach bieżących, ograniczenie wydatków majątkowych, czy też wydłużenie okresu spłaty istniejącego zadłużenia.

Biorąc powyższe pod uwagę, postanowiono jak w sentencji.

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.