

U c h w a ł a N r I V / 5 5 / 2 0 1 6

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi z dnia 1 kwietnia 2016 roku

w sprawie opinii odnośnie możliwości spłaty kredytu w wysokości 2.000.000,00 zł.

Po rozpatrzeniu dokumentów przedłożonych przez Gminę Pajęczno w sprawie możliwości spłaty kredytu w kwocie 2.000.000,00 zł zaciąganego na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu oraz 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 n i e

Skład Orzekający wydał przedmiotową opinię w oparciu o następujące dokumenty:

- uchwałę budżetową Rady Miejskiej w Pajęcznie Nr 108/XII/15 z dnia 29 grudnia 2015 roku w sprawie uchwalenia budżetu Gminy i Miasta Pajęczno na 2016 rok wraz ze zmianami,
- uchwałę Nr 109/XII/15 Rady Miejskiej w Pajęcznie z dnia 29 grudnia 2015 roku w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Pajęczno na lata 2016 – 2022 wraz ze zmianami,
- uchwałę Nr 120/XIII/16 Rady Miejskiej w Pajęcznie z dnia 25 lutego 2016 roku w sprawie zaciągnięcia kredytu na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu i 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 30.149.012,00 zł, a wydatki w wysokości 30.339.012,08 zł. Deficyt budżetu wynosi 190.000,08 zł. Przychody budżetu zaplanowano w kwocie 2.000.000,00 zł, a rozchody w wysokości 1.809.999,92 zł.

W dniu 25 lutego 2016 roku Rada Miejska w Pajęcznie podjęła uchwałę Nr 120/XIII/16 w sprawie zaciągnięcia kredytu na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu i spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek. Wysokość planowanego do zaciągnięcia zobowiązania wynosi 2.000.000,00 zł. Zgodnie z treścią §2 podjętej przez organ stanowiący uchwały całkowita spłata powyższego kredytu nastąpić ma w 2022 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 przedłożonych materiałów ustalono, że relacje wyliczone w oparciu o wskazane wyżej przepisy, w latach 2016 – 2022, 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
2016	7,50%	10,87%	10,03%
2017	6,89%	10,03%	9,19%
2018	7,51%	9,10%	8,26%
2019	7,01%	8,23%	8,23%
2020	6,91%	9,48%	9,48%
2021	7,09%	9,85%	9,85%
2022	5,53%	9,92%	9,92%

Z powyższych danych wynika, że łączna kwota spłat w latach objętych prognozą długu nie przekracza wskaźnika maksymalnego spłaty zobowiązań obliczonego w oparciu o plan za trzy kwartały roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy jak również wskaźnika maksymalnego obliczonego w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy. 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 2016-2018 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.