

## U c h w a ł a Nr IV / 169 / 2016

### Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi

z dnia 22 czerwca 2016 roku

w sprawie opinii odnośnie możliwości spłaty kredytu w wysokości 2.298.298,14 zł.

Po rozpatrzeniu dokumentów przedłożonych przez Gminę i Miasto Warta w sprawie możliwości spłaty kredytu w kwocie 2.298.298,14 zł na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek oraz na pokrycie deficytu,

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi:

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

#### **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 Rady Gminy i Miasta Warta Nr XIX/103/15 z dnia 21 grudnia 2015 roku w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy i Miasta Warta na lata 2016-2020 wraz ze zmianami,
- uchwałę Rady Gminy i Miasta Warta Nr XIX/102/15 z dnia 21 grudnia 2015 roku w sprawie uchwalenia budżetu gminy na 2016 rok wraz ze zmianami,
- uchwałę Rady Gminy i Miasta w Warcie Nr XXVII/146/16 z dnia 2 czerwca 2016 roku w sprawie zaciągnięcia długoterminowego kredytu w 2016 roku,
- wskaźniki i relacje poziomu zadłużenia Gminy i Miasta Warta na lata 2016-2022,
- informację o pozostałych do spłaty kredytach i pożyczkach oraz wyemitowanych obligacjach, wynikających z zawartych w przeszłości umów,

- informację o udzielonych poręczeniach majątkowych na zasadach określonych prawem cywilnym,
- terminy płatności kredytu wg propozycji kredytobiorcy.

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

W budżecie Gminy i Miasta Warta, po dokonanych zmianach w 2016 roku, planowane dochody budżetu kształtują się na poziomie 41.154.779,76 zł, a wydatki w wysokości 41.909.397,92 zł. Deficyt budżetu wynosi 754.618,16 zł. Przychody budżetu zaplanowano w kwocie 3.106.399,15 zł. W rozchodach budżetu zaplanowano spłaty wcześniej zaciągniętych zobowiązań w kwocie 2.351.780,99 zł.

W dniu 2 czerwca 2016 roku Rada Gminy i Miasta Warta podjęła uchwałę Nr XXVII/146/16 w sprawie zaciągnięcia długoterminowego kredytu w 2016 roku. Z treści przedmiotowej uchwały wynika, iż zaciągany kredyt przeznaczony zostanie na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek oraz na pokrycie deficytu. Spłata tego kredytu planowana jest na lata 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.

Na podstawie przedłożonych materiałów ustalono, że relacje wyliczone w oparciu o wskazany wyżej przepis, w latach objętych prognozą, 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 |
|------|---|---|
| 2016 | 6,45%   | 8,74%   |
| 2017 | 6,13%   | 7,58%   |
| 2018 | 6,22%   | 7,12%   |
| 2019 | 7,12%   | 7,36%   |

|      |              |              |
|------|--------------|--------------|
| 2020 | <b>6,75%</b> | <b>8,30%</b> |
| 2021 | <b>4,72%</b> | <b>8,50%</b> |
| 2022 | <b>4,64%</b> | <b>8,64%</b> |

Z przedstawionych danych wynika, że w okresie, w którym Gmina i Miasto Warta planuje spłacić zaciągany kredyt, tj. w latach 2017-2020, poziom spłat zobowiązań 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. Skład Orzekający zwraca jednak uwagę, że w roku 2019 wskaźnik obciążenia budżetu spłatą długu (7,12%) oscylować będzie w granicach maksymalnego pułapu (7,36%). **Spełnienie zatem podstawowych założeń wymagać będzie od jednostki bieżącego monitorowania relacji wynikających z prognozy i ewentualnego dostosowania wysokości planowanych wydatków, jak również kwoty długu i kwot jego spłaty w poszczególnych latach, w celu zachowania prawem przewidzianych ograniczeń zadłużenia wynikających z przepisów 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.