

**U c h w a ł a Nr IV / 161 / 2017**  
**Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi**  
**z dnia 7 lipca 2017 roku**

w sprawie opinii odnośnie możliwości spłaty kredytu w wysokości 3.795.068,00 zł.

Po rozpatrzeniu dokumentów przedłożonych przez Burmistrza Gminy i Miasta Warta w sprawie możliwości spłaty kredytu w kwocie 3.795.068,00 zł zaciąganego z przeznaczeniem na finansowanie planowanego deficytu budżetu roku 2017, spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek oraz wykup obligacji,

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 rok o finansach publicznych (tekst jednolity Dz.U. z 2016 roku, poz. 1870 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 **z uwagą zawartą w uzasadnieniu.**

**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 XXXVI/207/16 z dnia 28 grudnia 2016 roku w sprawie uchwalenia budżetu gminy na 2017 rok wraz ze zmianami,
- uchwałę Rady Gminy i Miasta Warta Nr XXXVI/208/16 z dnia 28 grudnia 2016 roku w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy i Miasta Warta na lata 2017-2023 wraz ze zmianami,
- uchwałę Rady Gminy i Miasta Warta Nr XLV/245/17 z dnia 14 czerwca 2017 roku w sprawie zaciągnięcia długoterminowego kredytu planowanego w 2017 roku,

- wskaźniki i relacje poziomu zadłużenia Gminy i Miasta Warta na lata 2017-2023,
- informację o pozostałych do spłaty kredytach, pożyczkach i obligacjach wynikających z zawartych w przeszłości umów,
- informację o planowanych terminach płatności kredytu według propozycji kredytobiorcy,
- informację o udzielonych poręczeniach majątkowych na zasadach określonych prawem cywilnym.

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

W budżecie Gminy i Miasta Warta na 2017 rok planowane dochody budżetu kształtują się na poziomie 47.349.283,20 zł, a wydatki w wysokości 54.110.793,35 zł. Deficyt budżetu wynosi 6.761.510,15 zł. Przychody budżetu zaplanowano w kwocie 8.585.780,15 zł, a rozchody w wysokości 1.824.270,00 zł.

W dniu 14 czerwca 2017 roku Rada Gminy i Miasta Warta podjęła uchwałę Nr XLV/245/17 w sprawie zaciągnięcia długoterminowego kredytu planowanego w 2017 roku w kwocie 3.795.068,00 zł z przeznaczeniem na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek, wykup obligacji i pokrycie deficytu. Z uchwały tej wynika, że jednostka planuje spłacić opiniowany kredyt w latach 2019 – 2022.

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 2017 – 2023, 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
2017	4,48%	7,81%	8,95%
2018	4,29%	5,98%	7,12%
<b>2019</b>	<b>4,94%</b>	<b>5,11%</b>	<b>6,25%</b>
<b>2020</b>	<b>3,87%</b>	<b>4,73%</b>	<b>4,73%</b>
2021	3,68%	5,08%	5,08%
2022	3,49%	5,10%	5,10%
2023	1,44%	5,06%	5,06%

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 zwraca jednak uwagę, że w 2019 i 2020 roku wskaźniki obciążenia budżetu spłatą długu oscylują wokół maksymalnych dopuszczalnych wskaźników spłaty obliczonych w oparciu o plan za trzy kwartały roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy. Tym samym we wskazanych latach możliwość spłaty długu obciążona jest ryzykiem, co w konsekwencji wymaga prowadzenia ostrożnej polityki finansowej, w szczególności podejmowania działań w zakresie realizacji planowanego poziomu dochodów, jak również dyscypliny w ponoszeniu wydatków, celem osiągnięcia planowanych nadwyżek budżetu, w tym nadwyżek operacyjnych (różnicy pomiędzy dochodami bieżącymi, a wydatkami bieżącymi). W przypadku, gdyby założenia prognozy nie były osiągnięte, koniecznym stanie się dokonanie korekty przyjętych w niej wartości.

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.