

**U c h w a ł a Nr IV / 170 / 2018**  
**Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi**  
**z dnia 20 lipca 2018 roku**

w sprawie opinii odnośnie możliwości spłaty kredytu w wysokości 5.782.219,00 zł.

Po rozpatrzeniu dokumentów przedłożonych przez Burmistrza Gminy i Miasta Warta w sprawie możliwości spłaty kredytu w wysokości 5.782.219,00 zł z przeznaczeniem na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek, wykup obligacji oraz pokrycie planowanego deficytu,

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi:

1. Grażyna Kos - przewodniczący
2. Barbara Polowczyk - członek
3. Bogusław Wenus - członek

działając na podstawie art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 rok o finansach publicznych (tekst jednolity Dz.U. z 2017 roku, poz. 2077 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 LIII/297/17 z dnia 28 grudnia 2017 roku w sprawie uchwalenia budżetu gminy na 2018 rok wraz ze zmianami,
- uchwałę Rady Gminy i Miasta Warta Nr LIII/298/17 z dnia 28 grudnia 2017 roku w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy i Miasta Warta na lata 2018-2025 wraz ze zmianami,
- uchwałę Rady Gminy i Miasta w Warcie Nr LIX/336/18 z dnia 24 maja 2018 roku w sprawie zaciągnięcia długoterminowego kredytu planowanego w 2018 roku,
- wskaźniki i relacje poziomu zadłużenia Gminy i Miasta Warta na lata 2018-2026,
- informację o pozostałych do spłaty kredytach, pożyczkach i 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.

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

W budżecie Gminy i Miasta Warta na 2018 rok planowane dochody budżetu kształtują się na poziomie 54.991.036,58 zł, a wydatki w wysokości 58.387.274,24 zł. Deficyt budżetu wynosi 3.396.237,66 zł. Przychody budżetu zaplanowano w kwocie 7.373.249,78 zł, a rozchody w wysokości 3.977.012,12 zł.

W dniu 24 maja 2018 roku Rada Gminy i Miasta w Warcie podjęła uchwałę Nr LIX/336/18 w sprawie zaciągnięcia długoterminowego kredytu planowanego w 2018 roku. Z treści przedmiotowej uchwały wynika, iż zaciągany kredyt przeznaczony zostanie na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek, wykup obligacji oraz pokrycie deficytu. Spłata tego kredytu planowana jest na lata 2019-2025.

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 2018 – 2026, 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
2018	3,63%	6,94%	8,04%
2019	3,78%	5,14%	6,23%
2020	3,08%	3,53%	4,62%
2021	<b>3,64%</b>	<b>3,75%</b>	<b>3,75%</b>
2022	<b>4,37%</b>	<b>4,48%</b>	<b>4,48%</b>
2023	<b>4,14%</b>	<b>4,51%</b>	<b>4,51%</b>
2024	<b>4,67%</b>	<b>4,99%</b>	<b>4,99%</b>

2025	3,84%	5,45%	5,45%
2026	1,85%	5,82%	5,82%

Z powyższych danych wynika, że obciążenie budżetu w latach objętych Wieloletnią Prognozą Finansową, nie przekracza określonego w art. 243 o finansach publicznych wskaźnika spłat. 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 wartości. Zwraca się uwagę, że w przypadku gdyby założenia przyjęte w wieloletniej prognozie finansowej nie zostały wykonane, koniecznym stanie się dokonanie korekty prognozowanych wartości, w tym poprzez wprowadzenie oszczędności na wydatkach bieżących czy też ograniczenie wydatków majątkowych. Dotyczy to w szczególności **roku 2021, 2022, 2023 i 2024**, kiedy to wskaźniki planowanej łącznej kwoty spłaty długu (3,64%, 4,37%, 4,14 i 4,67%) oscylują wokół dopuszczalnych wskaźników obliczonych w oparciu o plan za trzy kwartały roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy oraz w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy (**3,75%, 4,48%, 4,51% i 4,99%**).

Biorąc pod uwagę obowiązujący stan prawny w zakresie zaciągania przez jednostkę samorządu terytorialnego zobowiązań długoterminowych oraz przedstawiony przez Gminę i Miasto stan faktyczny, Skład Orzekający postanowił jak w sentencji do uchwały.

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.