

**SKŁADU ORZEKAJĄCEGO REGIONALNEJ IZBY OBRACHUNKOWEJ  
W SZCZECINIE**

z dnia 15 maja 2017 r.

**w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty planowanego do zaciągnięcia kredytu  
długoterminowego przez Miasto i Gminę Płoty**

Na podstawie art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz.U. z 2016 r. poz. 1870 ze zm.) w związku z art. 13 pkt 1 i art. 19 ust. 2 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (Dz. U. z 2016 r. poz. 561), **Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Szczecinie**, w osobach:

- |                    |                  |
|--------------------|------------------|
| 1. Marek Dulewicz  | – Przewodniczący |
| 2. Ewa Wójcik      | – Członek        |
| 3. Helena Rokowska | – Członek        |

po rozpatrzeniu wniosku Burmistrza Płotów o wydanie opinii o możliwości spłaty w latach 2019 – 2026 kredytu w kwocie 1 646 810,72 zł (słownie: jeden milion sześćset czterdzieści sześć tysięcy osiemset dziesięć złotych 72/100) zaciąganego na finansowanie spłaty wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych oraz zaciągniętych pożyczek i kredytów, postanawia

**pozytywnie**

zaopiniować możliwość spłaty przedmiotowego kredytu długoterminowego w latach 2019 - 2026 na warunkach określonych we wniosku.

**Uzasadnienie**

Burmistrz Płotów wnioskiem z dnia 27 kwietnia 2017 r., który wpłynął do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Szczecinie, Zespół Zamiejskowy w Koszalinie w dniu 8 maja 2017 r., zwrócił się o wydanie opinii o możliwości spłaty w latach 2019-2026 zaciąganego przez Miasto i Gminę Płoty kredytu długoterminowego w kwocie 1 646 810,72 zł. Z przedmiotowego wniosku wynika, że kredyt zaciągany jest na finansowanie spłaty wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych oraz zaciągniętych pożyczek i kredytów

Przedmiotowy kredyt długoterminowy zaciągany jest na podstawie uchwały Rady Miejskiej w Płotach z dnia 27 kwietnia 2017 r. Nr XXIX/210//2017 w sprawie zaciągnięcia kredytu na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych oraz zaciągniętych pożyczek i kredytów. Z treści przedmiotowej uchwały wynika, że spłata zaciąganego kredytu zostanie dokonana z dochodów własnych gminy w latach 2019 – 2026.

We wniosku określono następujące warunki przyjęte do zaciągnięcia kredytu, które zostały uwzględnione przy wydaniu niniejszej opinii:

1. Kwota kredytu: 1 646 810,72 zł.
2. Termin przekazania rat kredytu przez kredytodawcę: IV kwartał 2017 rok.

## 3. Dane dotyczące spłaty zaciąganego zobowiązania:

RATY SPŁATY	TERMIN SPŁATY KREDYTU	WYSOKOŚĆ RATY	ODSETKI
	2017 r.	0,00 zł	15 644,70 zł
	2018 r.	0,00 zł	62 578,80 zł
1	2019 r.	205 851,36 zł	57 689,83 zł
2	2020 r.	205 851,36 zł	49 867,49 zł
3	2021 r.	205 851,36 zł	42 045,14 zł
4	2022 r.	205 851,36 zł	34 222,78 zł
5	2023 r.	205 851,36 zł	26 400,43 zł
6	2024 r.	205 851,36 zł	18 578,08 zł
7	2025 r.	205 851,36 zł	10 755,73 zł
8	2026 r.	205 851,20 zł	2 993,38 zł
<b>RAZEM:</b>		<b>1 646 810,72 zł</b>	<b>320 716,36 zł</b>

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Szczecinie dokonał analizy materiałów, dających podstawę prawną do zaciągnięcia kredytu w kwocie 1 646 810,72 zł oraz dokumentów świadczących o sytuacji finansowej Gminy wynikającej z analizy prognozy dochodów w okresie spłaty zobowiązań z tytułu zaciągnięcia wnioskowanego kredytu długoterminowego oraz obciążeń wynikających z tytułu wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek.

Skład Orzekający przy wydawaniu niniejszej opinii brał pod uwagę spełnienie wymogów formalno-prawnych wynikających z przepisów:

- 1) art. 18 ust.2 pkt. 9 lit. c ustawy o samorządzie gminnym<sup>1</sup>, a mianowicie podjęcia przez Radę Miejską w Płotach uchwały w sprawie zaciągnięcia kredytu,
- 2) art. 212 ust. 1 pkt 6 ustawy o finansach publicznych<sup>2</sup>, tj. określenie w uchwale budżetowej limitu zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek oraz emitowanych papierów wartościowych, o których mowa w art. 89 ust.1 i art. 90,
- 3) art. 91 ust. 1 cyt. wyżej ustawy o finansach publicznych, tj. ustalenie, czy suma zaciągniętych kredytów i pożyczek oraz zobowiązań z wyemitowanych papierów wartościowych, o których mowa w art.89 ust.1 i art. 90 tejże ustawy, nie przekracza kwoty określonej w uchwale budżetowej jednostki samorządu terytorialnego,
- 4) art. 243 ustawy o finansach publicznych, określających indywidualny wskaźnik spłaty zadłużenia jednostki w latach 2019-2026 oraz

kondycji finansowej Miasta i Gminy Płoty wynikającej z analizy:

- 1) prognozy dochodów w okresie spłaty zobowiązań z tytułu zaciągnięcia wnioskowanego kredytu, jak również
- 2) obciążeń wynikających z tytułu wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek.

<sup>1</sup> Ustawa z dnia 8 marca 1990 r. o samorządzie gminnym (Dz. U. z 2016 r., poz. 446, ze zm.).

<sup>2</sup> Ustawa z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2016 r., poz. 1870 ze zm.).

W budżecie 2017 roku zaplanowany jest deficyt w kwocie 1 047 550,63 zł. Ponadto zaplanowane są przychody w łącznej kwocie 2 694 361,35 zł, w tym kwotę 1 646 810,72 zł stanowi zaplanowany kredyt długoterminowy.

Na podstawie prognozy kwoty długu stanowiącej część wieloletniej prognozy finansowej gminy, przyjętej uchwałą XXVIII/205/2017 z dnia 30 marca 2017 r. w sprawie zmiany wieloletniej prognozy finansowej Gminy Płoty na lata 2017 – 2028, uwzględniającej zobowiązanie wynikające z opiniowanego kredytu, Skład Orzekający stwierdził, iż roczne obciążenie budżetu gminy z tytułu spłaty łącznej kwoty długu publicznego wraz z należnymi odsetkami, nie będzie przekraczało maksymalnego, dopuszczalnego wskaźnika spłaty, wynikającego z przepisów art. 243 ustawy o finansach publicznych.

Ocena powyższego stanu prawnego i przeprowadzonej analizy sytuacji finansowej jednostki w oparciu o przedstawione dane, wskazuje na możliwość spłaty planowanego do zaciągnięcia kredytu.

Z powyższych względów, prognozowane obciążenie budżetu spłatą kredytu wraz z odsetkami w latach 2019-2026 należy **uznać za dopuszczalne**, przy założeniu pełnej lub zbliżonej do planu realizacji przez Gminę dochodów zarówno bieżących, jak i majątkowych (w tym ze sprzedaży majątku), utrzymania zakładanego poziomu wydatków oraz osiągnięcia planowanych nadwyżek operacyjnych, co wymaga konsekwentnego działania w zakresie pozyskiwania zaplanowanych dochodów, jak również dyscypliny w ponoszeniu wydatków.

Od opinii Składu Orzekającego, zgodnie z art. 20 ust. 1 ustawy o regionalnych izbach obrachunkowych, służy odwołanie do Kolegium Izby w terminie 14 dni od dnia doręczenia niniejszej uchwały.

Przewodniczący Składu Orzekającego

Marek Dulewicz