

**Uchwała Nr I/92/2009**  
**Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi**  
**z dnia 31 lipca 2009 roku**

Na podstawie art.13 pkt 1 ustawy z dnia 7 października 1992 roku o regionalnych izbach obrachunkowych (tekst jednolity Dz.U. z 2001r., Nr 55, poz. 577 z późniejszymi zmianami) i art. 83 ustawy z dnia 30 czerwca 2005r. o finansach publicznych (Dz.U. Nr 249, poz. 2104 ze zm.), Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi:

- |                    |                  |
|--------------------|------------------|
| 1.Ewa Śpionek      | - przewodniczący |
| 2.Iwona Kopczyńska | - członek        |
| 3.Beata Kaczmarek  | - członek        |

**uchwała, co następuje:**

Wyraża opinię **pozytywną** z uwagą zawartą w uzasadnieniu, co do możliwości spłaty kredytu długoterminowego w wysokości 5.519.288 zł (słownie złotych: pięć milionów pięćset dziewiętnaście tysięcy dwieście osiemdziesiąt osiem) oraz pożyczki długoterminowej w wysokości 370.000 zł (słownie złotych: trzysta siedemdziesiąt tysięcy) zaciąganych przez Miasto-Gminę Stryków na pokrycie planowanego deficytu budżetu gminy w związku z planowanymi inwestycjami gminnymi w 2009 roku oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych pożyczek i kredytów.

**Uzasadnienie**

Pismem z dnia 30 czerwca 2009 roku znak: 30130/12/2009 (wpływ do Izby: 2.07.2009r.), Burmistrz Miasta-Gminy Stryków wystąpił do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi z prośbą o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu i pożyczki w wysokości ogółem 5.889.288 zł, zaciąganych przez Gminę w roku budżetowym 2009.

Rada Miasta - Gminy Stryków wyraziła wolę zaciągnięcia przedmiotowego kredytu i pożyczki w uchwale XXXIII/261/2009 z dnia 28 kwietnia 2009r., zmienioną uchwałą nr XXXV/285/2009 z dnia 26 czerwca 2009 roku. W uchwałach wskazano, że kredyt w wysokości ogółem 5.519.288 zł zostanie przeznaczony: 1) w kwocie - 2.186.312 zł na zadanie, mieszczące się w planowanym deficycie, pn. modernizacja targowiska miejskiego w Strykowie, 2) w kwocie - 3.332.976 zł na spłatę wcześniej zaciągniętych pożyczek i kredytów. Z kolei pożyczka długoterminowa z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi w kwocie ogółem 370.000 zł, zostanie przeznaczona na następujące zadania inwestycyjne, mieszczące się w planowanym deficycie: 1) budowa sieci wodociągowej w Niesułkowie Kolonii - I etap - 40.000 zł, 2) modernizację stacji uzdatniania wody w Niesułkowie Kolonii - 200.000 zł, 3) budowę kanalizacji sanitarnej w Swędowie I etap - 50.000, 4) budowę 20 szt. przydomowych oczyszczalni ścieków na terenie gminy Stryków - 80.000 zł.

W uchwałach postanowiono również, że kredyty i pożyczki zostaną spłacone w latach 2010-2014 z wpływów uzyskanych z tytułu podatku od nieruchomości.

Opinia wyrażona w sentencji niniejszej uchwały poprzedzona została analizą dokumentów będących w posiadaniu Izby w szczególności danych wynikających z uchwały budżetowej Gminy na 2009 rok oraz zaktualizowanej prognozy kwoty długu (Uchwała Rady Miejskiej w Strykowie Nr XXXV/284/2009 Rady Miejskiej w Strykowie z dnia 26 czerwca 2009 roku). Na dzień wydania opinii limit zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek na pokrycie planowanego deficytu oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek wraz z kosztami związanymi z zaciągnięciem tych zobowiązań określony został przez Radę Miasta – Gminy Stryków w wysokości 8.275.573 zł.

Stosownie do postanowień art. 169 ust. 1 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 roku o finansach publicznych łączna kwota przypadających do spłaty w danym roku budżetowym:

- odsetek od zaciąganych kredytów i pożyczek oraz odsetek i dyskonta od emitowanych papierów wartościowych na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu;
- rat kredytów i pożyczek oraz odsetek, jak również wykupu papierów wartościowych wraz z odsetkami i dyskontem - zaciąganych/emitowanych, na pokrycie planowanego deficytu i na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań;
- potencjalnych spłat kwot wynikających z udzielonych przez jednostki samorządu terytorialnego poręczeń i gwarancji;

nie może przekroczyć 15% planowanych na dany rok budżetowy dochodów jednostki samorządu terytorialnego.

Ograniczeń tych nie stosuje się do emitowanych papierów wartościowych, kredytów i pożyczek zaciągniętych w związku z umową zawartą z podmiotem dysponującym środkami, poręczeń i gwarancji udzielonych samorządowym osobom prawnym realizującym zadania jednostki samorządu terytorialnego z wykorzystaniem środków, o których mowa w art. 5 ust. 3 ustawy o finansach publicznych (por. art. 169 ust. 3 ustawy o finansach publicznych).

Zgodnie z normą art. 170 ust. 1 i 2 ustawy o finansach publicznych łączna kwota długu jednostki samorządu terytorialnego na koniec roku budżetowego nie może przekroczyć 60% dochodów tej jednostki w tym roku budżetowym, a w trakcie roku budżetowego łączna kwota długu jednostki samorządu terytorialnego na koniec kwartału nie może przekraczać 60% planowanych w danym roku budżetowym dochodów tej jednostki. Ograniczeń tych nie stosuje się do emitowanych papierów wartościowych, kredytów i pożyczek zaciągniętych w związku z umową zawartą z podmiotem dysponującym środkami, o których mowa w art. 5 ust. 3 (por. art. 170 ust. 3 ustawy o finansach publicznych).

W oparciu o wielkości zawarte w uchwale budżetowej Gminy i w załączonej do niej prognozie kwoty długu ustalono, że w 2009 roku łączna kwota spłat rat kredytów oraz pożyczek wraz z należnymi odsetkami określona została w wysokości 3.762.976 zł. Natomiast kwota długu na dzień 31 grudnia 2009 roku zaplanowana została w wysokości 13.946.378 zł.

Przyjmując kwotę planowanych dochodów budżetu roku 2009 na dzień wydania opinii, wskaźnik w bieżącym roku budżetowym wynikający z art.169 ustawy o finansach publicznych kształtować się będzie na poziomie 10,23%.

Natomiast wskaźnik, o którym mowa w art.170 ustawy o finansach publicznych wyniesie 37,9%.

Na podstawie dokumentów będących w dyspozycji Składu Orzekającego na dzień wydania opinii ustalono również, że kwota przypadających do spłaty w danym roku budżetowym rat kredytów i pożyczek oraz wydatków z tytułu odsetek (por. art. 169 ustawy o finansach publicznych), stanowić będzie w najbliższych latach odpowiednio:

- w 2010 r.	12,98%
- w 2011 r.	9,69%
- w 2012 r.	7,79%
- w 2013 r.	6,36%
- w 2014 r.	3,25%

Skład Orzekający zwraca uwagę, że wskaźnik wynikający z treści art. 169 ustawy o finansach publicznych, ustalony na podstawie uchwały budżetowej i załączonej do niej prognozy kwoty długu Miasta - Gminy Stryków na 2010 rok jest wysoki. Skład zauważa również, że wskaźnik, o którym mowa w art. 170 ustawy o finansach publicznych na koniec 2009 roku wzrósł o 5,62% w porównaniu z rokiem 2008. W tej sytuacji Skład Orzekający wskazuje na konieczność bieżącej i dogłębnej analizy planowanych i wykonanych dochodów, jak również kwot spłat zaciągniętych wcześniej zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek wraz z należnymi odsetkami.

Mając powyższe na względzie Skład Orzekający postanowił wydać opinię zawartą w sentencji niniejszej uchwały.