

## **U c h w a ł a   N r   I V / 8 6 / 2 0 0 9**

### **Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi z dnia 11 sierpnia 2009 roku**

w sprawie opinii odnośnie możliwości spłaty kredytu w kwocie 1.750.000,00 zł.

Po rozpatrzeniu dokumentów przedłożonych przez Gminę Pątnów w sprawie możliwości spłaty kredytu w wysokości 1.750.000 zł z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu,

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi:

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

działając na podstawie art. 83 ust. 2 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 roku o finansach publicznych (Dz.U.Nr 249, poz. 2104 z późn. zm.) oraz art. 13 pkt 1 ustawy z dnia 7 października 1992 roku o regionalnych izbach obrachunkowych (tekst jednolity z 2001 roku Dz.U.Nr 55, poz. 577 z późn. zmianami)

#### **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 wydając przedmiotową opinię rozpatrzył następujące dokumenty:

- uchwałę Nr XXXVII/269/2009 Rady Gminy Pątnów z dnia 18 czerwca 2009 roku w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego na sfinansowanie planowanego deficytu,
- zestawienie przepływów pieniężnych, obejmujące wykonane oraz prognozowane dochody i wydatki budżetu w latach 2007 – 2020,

- informację o prognozie długu,
- informację o terminach płatności zaciąganego kredytu,
- informację o pozostałych do spłaty kredytach i pożyczkach, wynikających z zawartych w przeszłości umów,
- informację o zobowiązaniach wymagalnych finansowanych przez kredyt,
- informację o inwestycjach realizowanych w 2009 roku,
- sprawozdanie kwartalne Rb-Z o stanie zobowiązań według tytułów dłużnych oraz gwarancji i poręczeń za okres od początku roku do dnia 30 czerwca 2009 roku.

Na podstawie przedłożonych dokumentów Skład Orzekający ustalił, że:

- 1) Plan dochodów budżetu na 2009 rok, po zmianach, wynosi 17 972 170,52 zł, a wydatków – 20 022 170,52 zł. Rozchody budżetu zaplanowano w wysokości 1 855 495 zł. Z powyższego wynika, że budżet Gminy zamyka się deficytem w wysokości 2 050 000 zł. Na finansowanie tego deficytu Gmina Pątnów zamierza zaciągnąć kredyt w wysokości 1 750 000 zł.
- 2) Relacja spłat zobowiązań długoterminowych ( zobowiązania wobec banków z tytułu zaciągniętych kredytów i zawartych umów o wykup wierzytelności oraz wobec Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska z tytułu zaciągniętych pożyczek) do prognozowanej kwoty dochodów w roku 2009 wynosi 13,34%. Spłata rat planowanego do zaciągnięcia kredytu przewidziana jest w latach 2010 – 2020. Z przedstawionej przez Gminę prognozy dochodów oraz prognozowanych spłat zobowiązań długoterminowych (rat wraz z odsetkami z ww. tytułów) wynika że relacje, o których mowa w art. 169 ust.1 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 roku o finansach publicznych, kształtować się będą następująco:
  - w roku 2010 – 11,61%,
  - w roku 2011 – 8,95%,
  - w roku 2012 – 7,11%,
  - w roku 2013 – 5,93%,
  - w roku 2014 – 5,36%,
  - w roku 2015 – 3,94%,
  - w roku 2016 – 3,66%,
  - w roku 2017 – 3,40%,

- w roku 2018 – 3,16%,
- w roku 2019 – 2,87%,
- w roku 2020 – 1,82%.

Z powyższego wynika, że zachowane zostały wymogi wynikające z art.169.ust.1 ustawy o finansach publicznych, tzn. nie został przekroczony próg 15%.

- 3) Dług Gminy wg stanu na I półrocze 2009 roku wynosi 9 490 036,74 zł. Relacja tej kwoty do planowanych dochodów budżetu (stan na I półrocze 2009 roku) wynosi 54,2%, co oznacza spełnienie kryteriów zawartych w art.170 ust.2 ustawy o finansach publicznych. Zgodnie z tym przepisem 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.

Do długu Gminy zaliczono zobowiązania z tytułu kredytów i pożyczek (2 921 356,82 zł), zobowiązania wymagalne (3 870 226,63 zł) oraz zobowiązania z tytułu zawartych dwóch umów o wykup wierzytelności (łączna kwota 2 698 453,29 zł). Z dokumentów przedłożonych przez Gminę Państw wynika, że kredyt w wysokości 1 750 000 zł zostanie przeznaczony na spłatę części tychże zobowiązań wymagalnych. Dokonana analiza wykazała, że wskaźnik zadłużenia Gminy jest niższy o 5,8 punktów procentowych od wskaźnika granicznego (60%) wynikającego z art. 170 ustawy o finansach publicznych. W ocenie Składu Orzekającego spłata części zobowiązań wymagalnych z zaciąganego kredytu pozwoliłaby zachować płynność finansową jednostki. Równocześnie ustawowy wskaźnik zadłużenia Gminy, stanowiący relację długu do planowanych (na koniec kwartału) lub wykonanych (na koniec roku) dochodów nie zostałby przekroczony. Według przedstawionej prognozy, dług Gminy na koniec 2009 roku, z uwzględnieniem zobowiązań z tytułu zawartych umów o wykup wierzytelności, osiągnąłby wartość 8 965 549,69 zł, co stanowiłoby 49,9% planowanych dochodów budżetu. W następnych latach objętych analizą, kwota długu wykazuje tendencję malejącą.

Biorąc powyższe pod uwagę, Skład Orzekający wyraża opinię jak w sentencji niniejszej uchwały.