

U c h w a ł a N r I V / 1 0 4 / 2 0 0 9

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi z dnia 21 września 2009 roku

w sprawie opinii odnośnie możliwości spłaty kredytu w kwocie 1.855.495,00 zł.

Po rozpatrzeniu dokumentów przedłożonych przez Gminę Pątnów w sprawie możliwości spłaty kredytu w wysokości 1.855.495,00 zł na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek,

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi:

- | | | |
|------------|--------------|------------------|
| 1. Grażyna | Kos | - przewodnicząca |
| 2. Jadwiga | Chwiałkowska | - członek |
| 3. Barbara | Polowczyk | - 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 XL/287/2009 Rady Gminy Pątnów z dnia 27 sierpnia 2009 roku w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek,
- 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 inwestycjach realizowanych w 2009 roku,
- informację o terminach płatności zobowiązań z tytułu zawartych umów o wykup wierzytelności,
- 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 18 058 404,52 zł, a wydatków – 20 108 404,52 zł. Z powyższego wynika, że budżet Gminy zamyka się deficytem w wysokości 2 050 000 zł. Rozchody budżetu związane ze spłatą wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek zaplanowano w wysokości 1 855 495 zł. Na spłatę tych zobowiązań Gmina zamierza zaciągnąć kredyt w takiej samej wysokości (1 855 495 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 12,94%. Spłata rat planowanego do zaciągnięcia kredytu przewidziana jest w latach 2010 – 2019. 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 – 11,48%,
 - w roku 2011 – 8,83%,
 - w roku 2012 – 7,05%,
 - w roku 2013 – 5,84%,
 - w roku 2014 – 5,27%,
 - w roku 2015 – 3,87%,
 - w roku 2016 – 3,60%,

- w roku 2017 – 3,35%,
- w roku 2018 – 3,12%,
- w roku 2019 – 2,83%.

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 wyniósł 9 490 036,74 zł. Do długu Gminy zaliczono zobowiązania z tytułu zaciągniętych 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). Relacja kwoty długu do planowanych dochodów budżetu (stan na I półrocze 2009 roku) wynosi 54,16%, 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.

Na podstawie przedłożonej przez Gminę prognozy kwoty długu ustalono, że przewidywana kwota zadłużenia Gminy na koniec 2009 roku wyniesie 8 959 277,20 zł. Do długu Gminy zaliczono zobowiązania z tytułu kredytów i pożyczek (zaciągnięte oraz planowane do zaciągnięcia w bieżącym roku na łączną kwotę 6 267 096,40 zł) oraz zobowiązania z tytułu zawartych umów o wykup wierzytelności (łączna kwota 2 692 180,80 zł). Wskaźnik wyliczony na podstawie art. 170 ust.1 ustawy o finansach publicznych stanowiący relację zadłużenia (8 959 277,20 zł) do prognozowanej kwoty dochodów (18 058 404,52 zł) wynosi 49,61%. Oznacza to, iż próg graniczny 60% wynikający z powołanego wyżej przepisu nie został przekroczony. W dalszych latach objętych analizą, kwota długu wykazuje tendencję malejącą.

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