

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

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi z dnia 17 grudnia 2009 roku

w sprawie opinii odnośnie możliwości spłaty kredytu w kwocie 500.000,00 zł.

Po rozpatrzeniu dokumentów przedłożonych przez Gminę Lututów w sprawie możliwości spłaty kredytu w wysokości 500.000,00 zł na pokrycie planowanego deficytu budżetu w kwocie 170.000,00 zł oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek w wysokości 330.000,00 zł,

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 późniejszymi zmianami) 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 późniejszymi 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 XXX/151/2009 Rady Gminy w Lututowie z dnia 14 grudnia 2009 roku w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego w 2009 r.,
- zestawienie przepływów pieniężnych, obejmujące wykonane oraz prognozowane dochody i wydatki budżetu w latach 2008 – 2013,

- informację o pozostałych do spłaty pożyczkach i kredytach, wynikających z zawartych w przeszłości umów,
- informację o terminach płatności kredytu według propozycji kredytodawcy,
- informację o prognozie długu.

Na podstawie przedłożonych materiałów, Skład Orzekający ustalił, że relacje planowanych spłat rat kredytów i pożyczek wraz z należnymi odsetkami do prognozowanych dochodów budżetu w 2009 roku oraz w latach obejmujących spłatę zaciąganego kredytu, kształtują się następująco:

- w roku 2009 – 10,47%,
- w roku 2010 – 14,78%,
- w roku 2011 – 14,90%,
- w roku 2012 – 14,69%,
- w roku 2013 – 12,54%.

Zgodnie z art. 169 ust.1 ustawy o finansach publicznych, łączna kwota przypadających w danym roku budżetowym:

- 1) spłat rat kredytów i pożyczek, zaciągniętych na finansowanie planowanego deficytu budżetu jednostki samorządu terytorialnego, jak również na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych oraz zaciągniętych pożyczek i kredytów wraz z należnymi w danym roku odsetkami od kredytów i pożyczek zaciągniętych na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetu jednostki samorządu terytorialnego, finansowanie planowanego deficytu budżetu jednostki samorządu terytorialnego, a także na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych oraz zaciągniętych pożyczek i kredytów,
- 2) wykupów papierów wartościowych emitowanych przez jednostki samorządu terytorialnego na finansowanie planowanego deficytu budżetu jednostki samorządu terytorialnego, jak również na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych oraz zaciągniętych pożyczek i kredytów wraz z należnymi odsetkami i dyskontem od papierów wartościowych emitowanych na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetu jednostki samorządu terytorialnego, finansowanie planowanego deficytu budżetu jednostki samorządu terytorialnego, a także na spłatę wcześniej

zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych oraz zaciągniętych pożyczek i kredytów,

3) potencjalnych spłat kwot wynikających z udzielonych przez jednostki samorządu terytorialnego poręczeń oraz gwarancji

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

Biorąc pod uwagę powyższą regulację, Skład Orzekający zwraca uwagę na wysokie obciążenie dochodów budżetu spłatami rat kredytów i pożyczek wraz z odsetkami w latach 2010-2012, zbliżające się do granicy 15%. Wskazuje się zatem na ograniczoną możliwość dalszego zaciągania zobowiązań długoterminowych, których spłata przypadłaby w ww. latach.

Prognozowana kwota długu na koniec 2009 roku osiągnie wartość 4.066.900,00 zł, co stanowić będzie 37,55% planowanych dochodów budżetu. W świetle art. 170 ust. 1 i 2 ustawy o finansach publicznych łączna kwota długu jednostki samorządu terytorialnego na koniec roku budżetowego nie może przekroczyć 60% wykonanych dochodów ogółem 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. Relacje wynikające z powołanego przepisu zachowane są także w latach następnych, objętych analizą.

Biorąc powyższe pod uwagę, postanowiono jak w sentencji uchwały.