

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

### **Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi z dnia 20 sierpnia 2010 roku**

w sprawie opinii odnośnie możliwości spłaty kredytu w kwocie 2.461.000,00 zł.

Po rozpatrzeniu dokumentów przedłożonych przez Gminę Lututów w sprawie możliwości spłaty kredytu w wysokości 2.461.000,00 zł na pokrycie planowanego deficytu budżetu gminy w 2010 roku w kwocie 1.350.800,00 zł oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek w wysokości 1.110.200,00 zł,

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi:

1. Grażyna Kos - przewodnicząca
2. Agnieszka Kamyczek-Maszewska - członek
3. Barbara Polowczyk - członek

działając na podstawie art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157, poz. 1240 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 z uwagą zawartą w uzasadnieniu 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 XXXVIII/173/2010 Rady Gminy w Lututowie z dnia 30 czerwca 2010 roku w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego w 2010 r,

- zestawienie przepływów pieniężnych, obejmujące wykonane oraz prognozowane dochody i wydatki budżetu w latach 2009 – 2013,
- informacje o terminach płatności kredytu według propozycji kredytodawcy,
- informację o pozostałych do spłaty pożyczkach i kredytach, wynikających z zawartych w przeszłości umów,
- 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 2010 roku oraz w latach obejmujących spłatę zaciąganego kredytu, kształtują się następująco:

- w roku 2010 – 9,65%,
- w roku 2011 – 14,11%,
- w roku 2012 – 14,41%,
- w roku 2013 – 14,34%.

Powyższe wskaźniki spełniają wymogi art.169 ust.1 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 roku o finansach publicznych (Dz. U. Nr 249, poz. 2104 z późniejszymi zmianami). W świetle tego przepisu, 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 powyższe, Skład Orzekający zwraca uwagę na wysokie obciążenie dochodów budżetu spłatami rat kredytów i pożyczek wraz z odsetkami w latach 2011-2013, zbliżające się do granicy 15%. Wskazuje się zatem na ograniczoną możliwość dalszego zaciągania zobowiązań długoterminowych, których spłata przypadalaby w ww. latach.

Prognozowana kwota długu na koniec 2010 roku osiągnie wartość 5.494.380,00 zł, co stanowić będzie 37,61% planowanych dochodów budżetu. W świetle art. 170 ust. 1 i 2 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 roku 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. Zatem relacja, wyliczona w oparciu o ww. przepis prawa, na koniec roku 2010 spełnia wymogi ustawowe, a w latach następnych wykazuje tendencję malejącą.

Biorąc powyższe pod uwagę, postanowiono jak w sentencji.