

## **U c h w a ł a   N r   I V / 1 5 4 / 2 0 1 0**

### **Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi z dnia 7 grudnia 2010 roku**

w sprawie opinii odnośnie możliwości spłaty kredytu w kwocie 2.616.680,65 zł.

Po rozpatrzeniu dokumentów przedłożonych przez Gminę i Miasto Warta w sprawie możliwości spłaty planowanego do zaciągnięcia w roku 2010 kredytu długoterminowego w kwocie 2.616.680,65 zł z przeznaczeniem na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów w kwocie 1.820.183,00 zł i sfinansowanie deficytu budżetowego w kwocie 796.497,65 zł,

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi:

1. Grażyna Kos                    - przewodnicząca
2. Beata Kaczmarek            - 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 w przedmiocie możliwości spłaty powyższego kredytu.

### **U z a s a d n i e**

Skład Orzekający wydając przedmiotową opinię rozpatrzył następujące dokumenty:

- uchwałę Nr LVI/285/10 Rady Gminy i Miasta w Warcie z dnia 27 lipca 2010 roku w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego w roku 2010, którego spłata nastąpi w latach 2011-2013,

- zestawienie przepływów pieniężnych, obejmujące wykonane oraz prognozowane dochody i wydatki budżetu w latach 2008 – 2014,
- informację o pozostałych do spłaty kredytach i pożyczkach, wynikających z zawartych w przeszłości umów,
- informację o terminach płatności kredytu wg propozycji kredytodawcy,
- informację o udzielonych poręczeniach majątkowych na zasadach określonych prawem cywilnym,
- informację o prognozie kwoty długu na rok 2010 i lata następne.

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 latach 2010 – 2013:

- w roku 2010 – 6,52%,
- w roku 2011 – 8,18%,
- w roku 2012 – 11,47%,
- w roku 2013 – 10,57%,.

Zgodnie z art. 169 ust.1 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 roku o finansach publicznych (Dz. U Nr 249, poz. 2104 z późniejszymi zmianami) w związku z art. 85 pkt 3 ustawy Przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych z dnia 27 sierpnia 2009 roku (Dz. U. Nr 157, poz. 1241 późniejszymi zmianami), 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.

Jednakże, Skład Orzekający zwraca uwagę, że w latach 2012-2013 występuje wysoki wskaźnik - przekraczający 10% - obciążenia dochodów budżetu spłatami rat kredytów i pożyczek oraz odsetkami od tychże zobowiązań, co wskazuje na ograniczoną możliwość dalszego zaciągania zobowiązań długoterminowych.

Prognozowana kwota długu na koniec 2010 roku osiągnie wartość 7.043.063,32 zł, co stanowić będzie 21,95% planowanych dochodów budżetu. W świetle art. 170 ust. 1 i 2 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 roku o finansach publicznych w związku z art. 85 pkt 3 ustawy Przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych z dnia 27 sierpnia 2009 roku 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 w okresie 2011-2013.

Od niniejszej uchwały przysługuje zgodnie z art. 20 ust. 1 ustawy z dnia 7 października 1992 roku o regionalnych izbach obrachunkowych odwołanie do Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi w terminie 14 dni od dnia doręczenia uchwały.