

**Uchwała Nr I/5/2008
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi
z dnia 26 lutego 2008 roku**

Na podstawie art.13 pkt 1 ustawy z dnia 7 października 1992 roku o regionalnych izbach obrachunkowych (tekst jednolity Dz.U. z 2001r., Nr 55, poz. 577 z późniejszymi zmianami) i art. 83 ustawy z dnia 30 czerwca 2005r. o finansach publicznych (Dz. U. Nr 249, poz. 2104 ze zm.), Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi:

- | | |
|---------------------|----------------|
| 1.Ewa Śpionek | przewodniczący |
| 2.Wiesława Łabińska | członek |
| 3.Iwona Kopczyńska | członek |

uchwała, co następuje:

Wyraża opinię **pozytywną z uwagą zawartą w uzasadnieniu**, co do możliwości spłaty kredytu długoterminowego w wysokości 6.000.000 zł (słownie złotych: sześć milionów) zaciąganego przez Miasto Zgierz na pokrycie planowanego deficytu i częściową spłatę wcześniej zaciągniętych pożyczek i kredytów.

Uzasadnienie

Pismem z dnia 4 lutego 2008 roku (wpływ do RIO - 6.02.2008r.) Prezydent miasta Zgierza wystąpił do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi z prośbą o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu w wysokości 6.000.000 zł, zaciąganego przez Miasto w roku budżetowym 2008.

Rada Miasta Zgierza wyraziła wolę zaciągnięcia przedmiotowego kredytu w uchwale XVII/154/08 z dnia 30 stycznia 2008r. W uchwale wskazano, że kredyt zostanie przeznaczony na pokrycie planowanego deficytu i częściową spłatę wcześniej zaciągniętych pożyczek i kredytów. W uchwale postanowiono również, że kredyt zostanie spłacony w latach 2008-2028 z wpływów uzyskanych z dochodów uzyskanych z majątku miasta Zgierza.

Opinia wyrażona w sentencji niniejszej uchwały poprzedzona została analizą dokumentów będących w posiadaniu Izby w szczególności danych wynikających z uchwały budżetowej Miasta na 2008 rok oraz prognozy kwoty długu.

Stosownie do postanowień art. 169 ust. 1 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 roku o finansach publicznych łączna kwota przypadających do spłaty w danym roku budżetowym:

- odsetek od zaciąganych kredytów i pożyczek oraz odsetek i dyskonta od emitowanych papierów wartościowych na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu;

- rat kredytów i pożyczek oraz odsetek, jak również wykupu papierów wartościowych wraz z odsetkami i dyskontem - zaciąganych/emitowanych, na pokrycie planowanego deficytu i na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań;
- potencjalnych spłat kwot wynikających z udzielonych przez jednostki samorządu terytorialnego poręczeń i gwarancji;

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

Ograniczeń tych nie stosuje się do emitowanych papierów wartościowych, kredytów i pożyczek zaciągniętych w związku z umową zawartą z podmiotem dysponującym środkami, poręczeń udzielonych samorządowym osobom prawnym realizującym zadania jednostki samorządu terytorialnego z wykorzystaniem środków, o których mowa w art.5 ust. 3 ustawy o finansach publicznych tj.. pochodzących z funduszy strukturalnych, Funduszu Spójności i Europejskiego Funduszu Rybołówstwa, niepodlegające zwrotowi środki z pomocy udzielonej przez państwa członkowskie Europejskiego Porozumienia o Wolnym Handlu(EFTA), Norweskiego Mechanizmu Finansowego, Mechanizmu Finansowego Europejskiego Obszaru Gospodarczego, Szwajcarskiego Mechanizmu Finansowego(por.art.169 ust.3 ustawy o finansach publicznych).

Zgodnie z normą art. 170 ust. 1 i 2 ustawy o finansach publicznych łączna kwota długu jednostki samorządu terytorialnego na koniec roku budżetowego nie może przekroczyć 60% dochodów 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. Ograniczeń tych nie stosuje się do emitowanych papierów wartościowych, kredytów i pożyczek zaciągniętych w związku z umową zawartą z podmiotem dysponującym środkami, o których mowa w art. 5 ust. 3 (por. art. 170 ust. 3 ustawy o finansach publicznych).

W oparciu o wielkości zawarte w uchwale budżetowej Miasta i w prognozie kwoty długu (załącznik do uchwały budżetowej Rady Miasta Zgierza Nr XVI/133/07 z dnia 19 grudnia 2007r.) ustalono, że w 2008 roku łączna kwota spłat rat kredytów oraz pożyczek wraz z należnymi odsetkami , oraz potencjalnych spłat kwot wynikających z udzielonych przez Miasto poręczeń określona została w wysokości ogółem 6.186.281 zł . Natomiast kwota długu na dzień 31 grudnia 2008 roku zaplanowana została w wysokości 55.371.839 zł.

Przyjmując, na dzień wydania opinii kwotę planowanych dochodów budżetu 2008 roku w wysokości 104.153.355 zł, wskaźnik w bieżącym roku budżetowym wynikający z art.169 ustawy o finansach publicznych, wyniesie 5,93%. Natomiast wskaźnik o którym mowa w art.170 ustawy o finansach publicznych, wyniesie **53,16%**.

Na podstawie dokumentów będących w dyspozycji Składu Orzekającego na dzień wydania opinii ustalono również, że kwota przypadających do spłaty w danym roku budżetowym rat kredytów i pożyczek oraz wydatków z tytułu odsetek (por. art. 169 ustawy o finansach publicznych) jak wynika z prognozy stanowić będzie w najbliższych latach odpowiednio: w latach 2009-2012 wskaźnik ten osiągnie najwyższy poziom i kształtował się będzie w przedziale od 7,8 % do 9,28%. Natomiast w latach 2013-2028 wskaźnik ten będzie wynosił od 8,93 % do 2,21 % prognozowanych dochodów 2008 roku.

Skład Orzekający **zwraca uwagę, że wskaźnik** wynikający z treści art. 170ust.2 ustawy o finansach publicznych, ustalony na podstawie uchwały budżetowej i prognozy kwoty długu Miasta Zgierza **na 2008 rok może osiągnąć wysoki poziom 57,44 %., przypadku gdyby planowane poręczenia stały się wymagalne. W tej sytuacji Skład Orzekający wskazuje na konieczność bieżącej i dogłębnej analizy planowanych i wykonanych dochodów, jak również kwot spłat zaciągniętych wcześniej zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek wraz z należnymi odsetkami, by nie doprowadzić do naruszenia przepisów wynikających z art.169 i 170 ustawy o finansach publicznych.**

Mając powyższe na względzie Skład Orzekający postanowił wydać opinię zawartą w sentencji niniejszej uchwały.

PRZEWODNICZĄCY
SKŁADU ORZEKAJĄCEGO


Ewa Spionek