

Znak Sprawy: Fn.341 - 1/09

Zatwierdzenie 24.3.09

**Uchwała Nr I/104/2009
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi
z dnia 21 września 2009 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 2005 roku o finansach publicznych (Dz. U z 2005 r. Nr 249 poz. 2104 z późniejszymi zmianami), Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej Łodzi:

- | | |
|----------------------|----------------|
| 1. Ewa Śpionek | przewodniczący |
| 2. Iwona Kopczyńska | członek |
| 3. Wiesława Łabińska | 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 w 2009 roku.

Uzasadnienie

W dniu 7 września 2009 roku do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi wpłynął wniosek Prezydenta Miasta Zgierza (pismo z dnia 7 września 2009 r.) o wydanie opinii dotyczącej możliwości spłaty kredytu długoterminowego zaciąganego przez Miasto Zgierz w 2009 roku.

Rada Miasta Zgierza w Uchwale Nr XXXVIII/347/09 z dnia 27 sierpnia 2009 roku wyraziła wolę zaciągnięcia kredytu długoterminowego na finansowanie planowanego w 2009 roku deficytu budżetu oraz częściową spłatę zaciągniętych kredytów i pożyczek w kwocie 6. 000.000 zł. Rada postanowiła, że kredyt ten będzie spłacany w okresie 20 lat z dochodów własnych budżetu uzyskiwanych z majątku miasta Zgierza. Limit zobowiązań na 2009 rok z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek na finansowanie przejściowego i planowanego deficytu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytów określony został przez Radę w uchwale budżetowej w wysokości 21.601.432 zł.

Opinia wyrażona w sentencji niniejszej uchwały poprzedzona została analizą dokumentów będących w posiadaniu Izby w szczególności danych wynikających z uchwały budżetowej Miasta Zgierza na 2009 rok oraz prognozy kwoty długu.

Stosownie do postanowień wynikających z treści przepisu art. 169 ust. 1 ustawy 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 i gwarancji udzielonych samorządowym osobom prawnym realizującym zadania jednostki samorządu terytorialnego z wykorzystaniem środków, o których mowa w art. 5 ust. 3 ustawy o finansach publicznych (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 % 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. Ograniczeń tych nie stosuje się do emitowanych papierów wartościowych, kredytów i pożyczek zaciągniętych w związku z umową zawartą z podmiotem dysponującym środkami, o którym mowa w art. 5 ust. 3 ustawy o finansach publicznych (por. art. 170 ust. 3 ustawy o finansach publicznych).

W oparciu o wielkości zawarte w uchwale budżetowej Miasta Zgierza na 2009 na dzień wydania niniejszej opinii i prognozie długu ustalono, że w 2009 roku wskaźnik wynikający z:

- art.169 ustawy o finansach publicznych kształtować się będzie na poziomie 7,17 % ,

- art.170 ustawy o finansach publicznych kształtować się będzie na poziomie **46,49 %** a po uwzględnieniu udzielonych przez Miasto poręczeń- gdyby stały się one wymagalne, wskaźnik ten ukształtuje się na poziomie **50,13%**. Skład Orzekający zwraca uwagę na fakt, że wskaźnik zadłużenia Miasta jest bardzo wysoki i wymaga bieżącej dogłębnej analizy wykonywania budżetu.

Na podstawie dokumentów będących w dyspozycji Składu Orzekającego na dzień wydania opinii ustalono, że wskaźnik wynikający z art. 169 ustawy o finansach publicznych w okresie spłaty przedmiotowego kredytu kształtować się będzie na poziomie : w latach 2010 -2013 w przedziale od 9,49% do 8,54% a w latach 2014 - 2020 w przedziale od 4,48 % do 3,78% prognozowanych dochodów 2009 roku.

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

SKŁAD ORZEKAJĄCY

Miasto Zgierza