

**Uchwała Nr I/151/2010**  
**Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi**  
**z dnia 27 października 2010 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. 91 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz.U. Nr 157 poz. 1240 ), Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej Łodzi:

- |                     |                |
|---------------------|----------------|
| 1. Ewa Śpionek      | przewodniczący |
| 2. Iwona Kopczyńska | członek        |
| 3. Anna Kaźmierczak | członek        |

**uchwała, co następuje:**

Wyraża opinię pozytywną z uwagami, co do możliwości spłaty kredytu długoterminowego w wysokości 2.500.000 zł (słownie złotych: dwa miliony pięćset tysięcy), zaciąganego przez Miasto Konstantynów Łódzki w 2010 rok.

**Uzasadnienie**

Burmistrz Miasta Konstantynowa Łódzkiego wystąpił do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi z wnioskiem o wydanie opinii dotyczącej możliwości spłaty kredytu długoterminowego zaciąganego przez Miasto w 2010 roku (pisma o nr: Fn. 0717-1/69/10, Fn. 0717-1/75/10).

Rada Miejska w Konstantynowie Łódzkim w Uchwale Nr LVI/573/10 z dnia 9 września 2010 roku wyraziła wolę zaciągnięcia kredytu długoterminowego wysokości 2.500.000 zł, na finansowanie planowanego deficytu oraz na spłatę rat wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek. Rada postanowiła, że kredyt będzie spłacony w latach 2011-2022 z dochodów uzyskanych przez Miasto z tytułu udziału w podatku dochodowym od osób fizycznych.

Limit zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek na finansowanie planowanego deficytu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytów i finansowanie wydatków związanych z ich obsługą na 2010 rok, określony został przez Radę Miejską w Konstantynowie Łódzkim w Uchwale Nr LVI/572/10 z dnia 9 września 2010, w wysokości 11.481.319 zł.

Opinia wyrażona w sentencji niniejszej uchwały poprzedzona została analizą dokumentów będących w posiadaniu Izby w szczególności danych wynikających z uchwały budżetowej na 2010 rok oraz prognozy kwoty długu złączonej do pisma nr Fn.0717-1/75/10.

Stosownie do postanowień wynikających z treści przepisu art. 169 ust. 1 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 r. o finansach publicznych (Dz.U. z 2005r Nr 249,

poz.2104 z późniejszymi zmianami), łączna kwota przypadających do spłaty w danym roku budżetowym 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, odsetek od zaciąganych kredytów i pożyczek oraz odsetek i dyskonta od emitowanych papierów wartościowych na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu potencjalnych spłat kwot wynikających z udzielonych przez jednostki samorządu terytorialnego poręczeń i gwarancji nie może przekroczyć 15% planowanych na dany rok budżetowy dochodów tej jednostki. Przepis ten obowiązuje do końca 2013 roku. Począwszy od roku 2014 wskaźnik maksymalnego obciążenia z tytułu spłaty długu jednostki samorządu terytorialnego będzie ustalany zgodnie z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. finansach publicznych (Dz.U. Nr 157 poz. 1240) jako średnia arytmetyczna obliczona dla ostatnich trzech lat relacji jej dochodów bieżących powiększonych o dochody ze sprzedaży majątku oraz pomniejszonych o wydatki bieżące do dochodów ogółem budżetu. Nadto w latach 2010-2013 zgodnie z normą art.170 ust. 1 i 2 ustawy z dnia 30 czerwca 2005r. o finansach publicznych, łączna kwota długu jednostki samorządu terytorialnego w trakcie roku budżetowego nie może przekroczyć 60% planowanych dochodów, a na koniec roku budżetowego nie może przekroczyć 60% wykonanych dochodów ogółem tej jednostki w tym roku budżetowym.

W oparciu o wielkości zawarte w prognozie kwoty długu Miasta Konstantynowa Łódzkiego ustalono, że w 2010 roku wskaźnik wynikający z art.169 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 roku o finansach publicznych kształtować się będzie na poziomie 5,39% (a przy uwzględnieniu spłaty zobowiązań związanych ze środkami wskazanymi w art.5 ust.3 ustawy o finansach publicznych obniży się do poziomu 5,34%).

Z kolei wskaźnik wynikający z art.170 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 roku o finansach publicznych wyniesie 30,58% (przy uwzględnieniu zaciągniętych kredytów i pożyczek w związku ze środkami, o których mowa w art.5 ust.3 ustawy o finansach publicznych, wskaźnik obniży się do poziomu 29%).

W roku 2011 wskaźnik wynikający z art. 170 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 roku o finansach publicznych wyniesie 29,14%, w roku 2012: 35,28%, a w roku 2013 osiągnie poziom 36,43%.

Na podstawie dokumentów będących w dyspozycji Składu Orzekającego ustalono, że wskaźnik wynikający z art.169 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 roku o finansach publicznych przy uwzględnieniu planowanych do zaciągnięcia i spłaty zobowiązań długoterminowych wykazanych przez Miasto w prognozie kwoty długu w 2011 roku wyniesie 7,15% (uwzględniając spłaty zobowiązań związanych ze środkami wskazanymi w art.5 ust.3 ustawy o finansach publicznych, wskaźnik ten osiągnie poziom 5,48%). W 2012 roku wskaźnik wyniesie 6,67%, a w 2013 roku stanowił będzie 8% planowanych dochodów.

Począwszy od roku 2011 jednostka samorządu terytorialnego ma obowiązek podawania informacji o wskaźniku liczonemu zgodnie z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych i jak wynika z prognozy kwoty długu przedłożonej Izbie, wskaźnik maksymalnego obciążenia ustalony dla roku 2011 (wyrażony procentowo) kształtować się będzie na poziomie 15,61%, w roku 2012 wyniesie 12,43%, a w roku 2013 stanowić będzie 8,63%. Z prognozy opracowanej przez Miasto wynika również, że od roku 2014 faktyczne obciążenie

budżetu Miasta spłatą długu nie będzie wyższe od wskaźnika maksymalnego ustalonego dla poszczególnych lat.

Skład Orzekający zaznacza, że wskazane wyżej wskaźniki ustalone zostały przy uwzględnieniu pełnej realizacji założeń ujętych w przedłożonej przez Burmistrza Miasta prognozie kwoty długu. Wynika z niej w szczególności, że Miasto w roku 2012 uzyska wyższe dochody bieżące z tytułu podatku od nieruchomości od prowadzonej działalności gospodarczej w porównaniu z planowanymi dochodami z tego tytułu w roku 2011, o około 1.400.000 zł. Wzrost wpływów z powyższego tytułu planowany jest również w 2015 roku - o około 3.500.000 zł (w porównaniu z rokiem 2014), jak również w roku 2017, gdzie planuje się osiągnąć wpływy ze wskazanego źródła wyższe o około 4.300.000 zł w porównaniu z rokiem 2016. Skład Orzekający wskazuje przy powyższym, że warunkiem niezbędnym dla wykonania wymienionych wyżej wpływów jest realizacja pełnej, założonej w prognozie sprzedaży mienia komunalnego pod rozszerzenie Łódzkiej Specjalnej Strefy Ekonomicznej. Skład zauważa także, że wykonanie dochodów z tytułu podatku od nieruchomości od prowadzonej działalności gospodarczej w założonych wielkościach i jednocześnie zmniejszenie wydatków bieżących implikuje powstanie wysokiej nadwyżki operacyjnej od roku 2015, co pozwoli Miastu na niezaciąganie przychodów zwrotnych i finansowanie wydatków majątkowych w przyjętych wysokościach. Jednocześnie Skład Orzekający wskazuje, że nieuzyskanie przez Miasto dochodów bieżących w ustalonych w prognozie wysokościach może spowodować konieczność dokonania korekty wysokości zakładanego do realizacji planu wydatków majątkowych.

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