

**Uchwała Nr I/179/2011**  
**Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi**  
**z dnia 22 sierpnia 2011 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. Beata Kaczmarek  | - członek        |

**uchwała, co następuje:**

Wyraża opinię pozytywną z uwagami zawartymi w uzasadnieniu, co do możliwości spłaty kredytu długoterminowego i pożyczki długoterminowej w łącznej wysokości 5.982.124,33 zł (słownie złotych: pięć milionów dziewięćset osiemdziesiąt dwa tysiące, sto dwadzieścia cztery, 33/100) zaciąganych przez Miasto-Gminę Stryków w 2011 roku.

**Uzasadnienie**

W dniu 8 sierpnia 2011 roku do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi wpłynął wniosek (pismo znak: W.F/3022/11/2011) o wydanie opinii dotyczącej możliwości spłaty planowanych do zaciągnięcia zobowiązań długoterminowych w łącznej kwocie 5.982.124,33 zł.

Rada Miejska w Strykowie Uchwałą nr XI/79/2011 z dnia 28 lipca 2011 roku wyraziła wolę zaciągnięcia:

1. kredytu długoterminowego w wysokości 5.682.124,33 zł z przeznaczeniem na :
  - spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek długoterminowych – 3.718.822 zł,
  - budowę kanalizacji sanitarnej I etap w Swędowie – 1.500.000 zł,
  - rozbudowę i przebudowę części pomieszczeń wraz ze zmianą sposobu użytkowania budynku w Strykowie przy ul. Kościuszki 29 – 463.302,33 zł
2. pożyczki długoterminowej z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi w kwocie 300.000 zł z przeznaczeniem na :
  - modernizację stacji uzdatniania wody w Strykowie.

Rada wskazała, że kredyty i pożyczki długoterminowe w łącznej kwocie 5.982.124,33 zł przeznacza się na finansowanie planowanego deficytu budżetu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek. Rada postanowiła, że kredyty i pożyczki spłacone zostaną w latach 2012-2021 z dochodów uzyskanych z podatku od nieruchomości.

Limit zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek na finansowanie przejściowego deficytu, planowanego deficytu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytów na 2011 rok określony został przez Radę wysokości 6.982.124,33 zł.

Opinia wyrażona w sentencji niniejszej uchwały poprzedzona została analizą dokumentów będących w posiadaniu Izby, w szczególności danych wynikających z uchwały budżetowej na 2011 rok oraz prognozy kwoty długu na lata 2011-2025 stanowiącej załącznik do

uchwały nr IV/22/11 Rady Miejskiej w Strykowie z dnia 12 stycznia 2011 roku w sprawie uchwalenia wieloletniej prognozy finansowej wraz ze zmianami.

Stosownie do postanowień art.121 ust.8 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku Przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych (Dz.U. nr 157 poz. 1241) w latach 2011 – 2013 obowiązują wskaźniki określone w art.169 i 170 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 roku o finansach publicznych.

Zakładając pełną realizację przyjętych w prognozie wielkości, w tym przede wszystkim dochodów, wskaźnik poziomu długu Miasta-Gminy w roku 2011 oscylował będzie na poziomie 35,63%, w roku 2012 na poziomie 44,01%, a w 2013 roku osiągnie **48,32%** - przy dopuszczalnej relacji 60%, wynikającej z art.170 ustawy finansach publicznych.

Z art. 169 ust. 1 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 r. o finansach publicznych, wynika, że 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. Na podstawie dokumentów będących w dyspozycji Składu Orzekającego ustalono, że wskaźnik wynikający z art.169 ustawy o finansach publicznych, przy uwzględnieniu planowanych do zaciągnięcia i spłaty zobowiązań długoterminowych wykazanych przez Miasto-Gminę w prognozie kwoty długu wyniesie w 2011 roku 10,08%, w 2012 roku 10,06%, a w 2013 roku 10,67% - zatem poniżej dopuszczalnej granicy.

Począwszy od 2011 roku dla danej jednostki samorządu terytorialnego obliczany jest indywidualny wskaźnik maksymalnego obciążenia z tytułu spłaty długu, ustalany 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 – *por. art.243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych*. Tak obliczany wskaźnik w latach 2011 – 2013 podawany jest informacyjnie, a począwszy od roku 2014 stanie się wiążący. Wskaźnik ten wyrażony procentowo dla roku 2011 wynosi 18,12%. Nadto, z prognozy kwoty długu wynika, że w latach 2014-2025 obciążenie budżetu spłatą długu kształtować się będzie poniżej wskaźnika maksymalnego ustalonego dla danego roku. Zatem Miasto-Gmina wykazała, że zachowane zostaną prawem przewidziane ograniczenia w zakresie obciążenia budżetu spłatą długu.

Skład Orzekający zauważa, że przedstawiony w prognozie kwoty długu poziom zadłużenia jednostki w latach 2011 - 2015 wykazuje tendencję rosnącą.

Dla sfinansowania planowanego przez Miasto-Gminę poziomu inwestycji niezbędne będzie zatem uzyskanie zakładanej w prognozie nadwyżki operacyjnej budżetu, jak i przychodów zwrotnych. Począwszy od roku 2016 jednostka planuje nadwyżkę budżetową, którą wraz z przychodami budżetu zamierza przeznaczyć na spłaty.

Jednocześnie Skład Orzekający zaznacza, że wskazane wyżej wskaźniki ustalone zostały przy założeniu pełnej realizacji dochodów (*w tym dochodów bieżących oraz majątkowych*), jak również utrzymania poziomu wydatków oraz osiągnięcia zakładanej nadwyżki dochodów bieżących nad wydatkami bieżącymi (*nadwyżki operacyjnej*) - na poziomie 4.821.026,67 zł w 2011 roku, 6.328.779 zł w 2012 roku oraz 7.130.640 zł w 2013 roku - wynikających z przedłożonej przez Miasto-Gminę prognozy długu.

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