

Uchwała nr V/223/2011
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi
z dnia 16 sierpnia 2011 roku
w sprawie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego zaciąganego przez
Miasto Zduńska Wola na pokrycie planowanego deficytu budżetu
na 2011 rok.

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 ust.2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009r. o finansach publicznych (*Dz. U. Nr 157, poz.1240*) Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi:

- | | |
|------------------------|------------------|
| 1. Małgorzata Michałek | - przewodnicząca |
| 2. Roman Drozdowski | - członek |
| 3. Urszula Wiktorowska | - członek |

uchwała, co następuje:

§ 1

Wyraża opinię pozytywną, co do możliwości spłaty przez Miasto Zduńska Wola zaciąganego kredytu długoterminowego w łącznej kwocie 9.617.431,00 zł (słownie złotych: dziewięć milionów sześćset siedemnaście tysięcy czterysta trzydzieści jeden) z przeznaczeniem na pokrycie planowanego deficytu budżetu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek.

UZASADNIENIE

W dniu 6 lipca 2011 roku do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi wpłynął wniosek Prezydenta Miasta Zduńska Wola o wydanie opinii w sprawie możliwości spłaty kredytu długoterminowego w wysokości 9.617.431,00 zł na pokrycie planowanego deficytu budżetu w roku 2011 i spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek.

Podstawą prawną zaciągnięcia kredytu stanowi Uchwała Nr V/33/11 Rady Miejskiej Zduńskiej Woli z dnia 27 stycznia 2011 roku w sprawie uchwalenia budżetu Miasta Zduńska Wola na 2011 rok (*ze zmianami do 15.07.2011r*), w którym uchwalone zostały przychody w wysokości 14.095.211,00 zł z przeznaczeniem na pokrycie planowanego deficytu budżetu w kwocie 9.281.231,00 zł oraz na spłatę zaciągniętych w poprzednich latach budżetowych kredytów i pożyczek w kwocie 4.813.980,00 zł.

W wykonaniu postanowień uchwały budżetowej Rada Miasta Zduńska Wola w dniu 26 maja 2011 roku podjęła Uchwałę Nr IX/78/11 w sprawie zaciągnięcia przez Miasto Zduńska Wola długoterminowego kredytu do wysokości 9.617.431,00 zł.

W § 2 uchwały postanowiono, że spłata kredytu nastąpi z dochodów i przychodów budżetu w latach 2012 – 2026.

Wypełniona została zatem dyspozycja art. 91 ust. 1 ustawy o finansach publicznych, zgodnie z którą suma zaciągniętych kredytów i pożyczek oraz zobowiązań z wyemitowanych papierów wartościowych z przeznaczeniem na finansowanie przejściowego i planowanego deficytu, spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań kredytowo-pożyczkowych oraz na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu UE - nie może przekroczyć kwoty określonej w budżecie. Zarówno łączna kwota zaciąganego kredytu jak i jego przeznaczenie zostało zaplanowane budżecie Miasta Zduńska Wola. Kwota kredytu została uwzględniona także w określonym w uchwale budżetowej na 2011 rok limicie zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek, o którym mowa w art. 212 ust. 1 pkt. 6 w związku z art. 89 ust. 1 i art. 90 ustawy o finansach publicznych.

Opinia Składu Orzekającego o możliwości spłaty zaciąganego kredytu wyrażona w sentencji niniejszej uchwały poprzedzona została analizą prognozy kwoty długu stanowiącej część Uchwały Nr V/32/11 Rady Miasta Zduńska Wola z dnia 27 stycznia 2011 w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta na lata 2011 – 2036 (wraz ze zm. do 30.06.2011 r).

Możliwość spłaty kredytu w latach 2011 – 2013 Skład Orzekający ocenił na podstawie obowiązujących - z mocy art. 121 ust. 7 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku Przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych (*Dz.U. Nr 157, poz. 1241*) - art. 169 i 170 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 roku o finansach publicznych. Zgodnie z art. 169 ust. 1 tej ustawy łączna kwota przypadających do spłaty w danym roku budżetowym rat kredytów i pożyczek oraz odsetek, wykupu papierów wartościowych wraz z odsetkami i dyskontem, potencjalnych kwot wynikających z udzielonych poręczeń – nie może przekroczyć 15 % planowanych na dany rok budżetowy dochodów. Natomiast stosownie do art. 170 ust. 1 ustawy z 30.06.2005 r. łączna kwota długu - do którego zalicza się wartość nominalną wyemitowanych papierów wartościowych, zaciągniętych kredytów i pożyczek, wymagalnych zobowiązań wynikających z odrębnych ustaw, prawomocnych orzeczeń sądu lub ostatecznych decyzji administracyjnych oraz zobowiązań wymagalnych uznanych za bezsporne przez JST – nie może przekroczyć 60 % wykonanych dochodów budżetu danego roku budżetowego. W odniesieniu do opiniowanego kredytu nie mają zastosowania wyłączenia, o których mowa w art. 169 ust. 3 i art. 170 ust. 3 ustawy.

Uwzględniając zatem kwotę kredytów i pożyczek zaplanowaną w budżecie, w tym łączną kwotę 9.617.431,00 zł opiniowanego kredytu obciążenie budżetu Miasta Zduńska Wola w latach 2011 – 2013 spłatą rat kredytów i pożyczek wraz z należnymi odsetkami oraz odsetkami od planowanych kredytów i pożyczek krótkoterminowych, potencjalnych kwot z tytułu udzielonych poręczeń nie przekroczy 15% planowanych dochodów budżetu. W latach tych wskaźnik spłaty kształtować się będzie odpowiednio : **6,96 %; 8,15 % oraz 7,21 % przy założeniu, że zostaną osiągnięte planowane w roku 2011 oraz prognozowane na lata 2012 i 2013 dochody budżetu ogółem.** W latach 2011 – 2013 także dług Miasta, nie przekroczy 60 % prognozowanych dochodów budżetu, bowiem **wskaźnik długu wynosi odpowiednio 35,83 %, 39,69 %, 38,60 % (przy założeniu jak wyżej).**

Skład Orzekający ocenił także możliwość spłaty zaciąganego kredytu w latach 2014 – 2026 na podstawie prognozy kwoty długu , zgodnie bowiem z art. 121 ust. 2 ustawy Przepisy wprowadzające u.f.p. począwszy od roku 2014 dotychczasowe limity zadłużenia

i jego spłaty (60 % i 15 % dochodów ogółem budżetu JST) zostaną zastąpione limitem ustalonym indywidualnie dla każdej jednostki samorządu terytorialnego w oparciu o algorytm i na podstawie danych określonych przepisami art. 243 ustawy z dnia sierpnia 2009r. o finansach publicznych (Dz. U. nr 157,poz. 1240). W przypadku Miasta Zduńska Wola przedstawiona prognoza dochodów, w tym dochodów bieżących, wydatków bieżących oraz prognozowanych dochodów ze sprzedaży majątku, pozwoliły Składowi Orzekającemu wyrazić opinię, że **Miasto Zduńska Wola wykazało możliwość spłaty zaciąganego kredytu począwszy od 2014 roku tj. w nowych warunkach prawnych określonych ustawą z dnia 27 sierpnia 2009 r.** Zgodnie z art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych relacja łącznej kwoty przypadających w danym roku budżetowym spłat rat kredytów i pożyczek, wykupów papierów wartościowych o których mowa w art. 89 ust. 1 pkt. 2 – 4 oraz art. 90, wraz z należnymi odsetkami i dyskontem oraz odsetkami i dyskontem od kredytów, pożyczek i emisji papierów wartościowych zaciąganych na pokrycie przejściowego deficytu budżetu, a także potencjalna kwota spłat udzielonych poręczeń oraz gwarancji, do planowanych przez Miasto Zduńska Wola dochodów budżetu ogółem, nie może przekroczyć średniej arytmetycznej z obliczonych dla ostatnich trzech lat relacji dochodów bieżących tej jednostki powiększonych o dochody ze sprzedaży majątku oraz pomniejszonych o wydatki bieżące, do dochodów ogółem budżetu. W uchwalonej na lata 2011 – 2036 prognozie kwoty długu Miasta w latach 2014 – 2026 wskaźnik spłaty zadłużenia liczony dla każdego roku (lewa strona wzoru) nie przekracza dopuszczalnego wskaźnika zadłużenia Miasta określonego na podstawie art. 243 ustawy o finansach publicznych (prawa strona wzoru).

Stosownie do ustaleń zawartych powyżej Skład Orzekający postanowił wydać opinię zawartą w sentencji niniejszej uchwały.

**Przewodnicząca
Składu Orzekającego**

Małgorzata Michałek