

Uchwała nr V/146/2012
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi
z dnia 5 czerwca 2012 roku
w sprawie opinii dotyczącej możliwości spłaty pożyczki długoterminowej
zaciąganej przez Miasto i Gminę Uniejów na pokrycie planowanego deficytu
budżetu na 2012 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 z późn. zmianami) Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi:

- | | |
|-------------------------|------------------|
| 1. Małgorzata Michałek | - przewodniczący |
| 2. Roman Drozdowski | - członek |
| 3. Wojciech Newereńczuk | - członek |

uchwała, co następuje:

Wyraża opinię **pozytywną**, co do możliwości spłaty zaciąganej przez Miasto i Gminę Uniejów pożyczki długoterminowej na pokrycie planowanego deficytu budżetu związanego z realizacją zadania pn.” Rozbudowa kompleksu termalno-basenowego w Uniejowie w ramach Zintegrowanego Projektu pn. „Termy Uniejów – regionalny, markowy produkt turystyki uzdrowskiej” w wysokości 1.100.000,00 zł (słownie złotych: jeden milion sto tysięcy), przy założeniu realizacji przez Miasto wielkości ustalonych w wieloletniej prognozie finansowej.

Uzasadnienie

W dniu 17 maja 2012 r. do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi wpłynął wniosek Burmistrza Miasta i Gminy Uniejów o wydanie opinii w sprawie możliwości spłaty pożyczki w kwocie 1.100.000,00 zł zaciąganej na pokrycie planowanego deficytu budżetu związanego z realizacją zadania pn.” Rozbudowa kompleksu termalno-basenowego w Uniejowie w ramach Zintegrowanego Projektu pn. „Termy Uniejów – regionalny, markowy produkt turystyki uzdrowskiej”. Uchwałą nr XXIV/124/2012 podjętą w dniu 10 lutego 2012 roku Rada Miejska w Uniejowie postanowiła o zaciągnięciu przedmiotowej pożyczki. Zgodnie z przedłożonym wnioskiem spłata pożyczki ma nastąpić w miesięcznych ratach od listopada 2012 roku do października 2020 roku.

Opinia Składu Orzekającego o możliwości spłaty zaciąganej pożyczki wyrażona w sentencji niniejszej uchwały poprzedzona została analizą uchwały budżetowej, w szczególności w zakresie limitów zobowiązań z tytułu zaciąganych pożyczek i kredytów, o których mowa w art. 212 ust.1 pkt 6 w związku z art. 89 ust. 1 pkt 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych oraz prognozy kwoty długu stanowiącą część wieloletniej prognozy finansowej Miasta i Gminy Uniejów na lata 2012 – 2020 . Działaniem swym Rada Miasta i Gminy w Uniejowie wypełniła dyspozycję art. 89 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy o finansach publicznych, zgodnie z którą jednostki samorządu terytorialnego mogą zaciągać kredyty i pożyczki na finansowanie planowanego deficytu budżetu jednostki samorządu terytorialnego oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów, bowiem zaciągana pożyczka mieści się w ustalonym przez Radę Miasta i Gminy w Uniejowie na 2012 rok limicie zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek na finansowanie planowanego deficytu budżetu oraz spłatę zaciągniętych w latach poprzednich zobowiązań.

Możliwość spłaty pożyczki w latach 2012-2013 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 – nie może przekroczyć 60 % wykonanych dochodów jednostki samorządu terytorialnego. Z wymienionych wyżej ograniczeń (15 % i 60 %) na podstawie art. 169 ust. 3 i art. 170 ust. 3 ustawy wyłączone zostały zobowiązania kredytowo-pożyczkowe zaciągane w związku z umową zawartą z podmiotem dysponującym środkami z budżetu UE i EFTA, po uwzględnieniu których obciążenie budżetu Miasta i Gminy Uniejów w latach 2012 – 2013 spłatą rat kredytów i pożyczek wraz z należnymi odsetkami oraz odsetkami od planowanych kredytów i pożyczek krótkoterminowych wraz ze spłatą potencjalnych kwot wynikających z udzielonych poręczeń **nie przekroczy 15% planowanych dochodów budżetu i po uwzględnieniu wyłączeń, o których mowa w art. 169 ust.3 ufp, wynosić będzie odpowiednio: 9,07%, 13,85%**. Natomiast z prognozy kwoty długu, stanowiącej część wieloletniej prognozy finansowej wynika, że dług Miasta i Gminy Uniejów na koniec roku 2012 **nie przekroczy 60 % dochodów budżetu i kształtować się będzie na poziomie 25,11 %**.

Z uwagi na fakt, że od roku 2014 obowiązywać będą nowe zasady liczenia dopuszczalnego poziomu obciążeń budżetu spłatami rat z tytułu zaciągniętych kredytów, pożyczek, wyemitowanych obligacji i potencjalnych kwot wynikających z udzielonych poręczeń, określone w art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych, Skład Orzekający przy wydaniu niniejszej opinii wziął również pod uwagę dane wykazane w Uchwale nr XXII/108/2011 z dnia 30

grudnia 2011 roku w sprawie: Wieloletniej Prognozy Finansowej na lata 2012 – 2020, w tym prognozy kwoty długu (*wraz ze zmianami dokonanyimi do 25.04.2012 roku*), z których wynika, że obciążenie budżetu spłatami rat z tytułu zaciągniętych i planowanych do zaciągnięcia zobowiązań nie przekroczy wskaźnika, liczonego na podstawie art. 243 u.f.p. Biorąc pod uwagę wykonanie dochodów i wydatków budżetu za 2011 rok, wskaźnik maksymalny dla roku 2014 kształtuje się na poziomie nieco wyższym od prognozowanego (16,71%) i wyniesie **17,86%** w związku z czym relacja, o której mowa w art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych będzie następująca: wskaźnik maksymalny 17,86 %, a obciążenie budżetu spłatą długu **stanović będzie 9,71% prognozowanych na ten rok dochodów ogółem.**

W prognozie kwoty długu Miasta i Gminy Uniejów przyjęto, że w latach 2013-2020 nie będą zaciągane zobowiązania zaliczane do długu, a spłata wcześniej zaciągniętych zobowiązań sfinansowana zostanie w całości z nadwyżki dochodów nad wydatkami budżetu (*nadwyżki budżetowej*).

Przy powyższym, Skład Orzekający zwraca uwagę, że wskazane wyżej wskaźniki ustalone zostały przy założeniu pełnej realizacji przez Miasto i Gminę Uniejów dochodów zarówno bieżących, jak i dochodów majątkowych, w tym ze sprzedaży majątku (zwłaszcza w latach 2012-2013), utrzymania zakładanego poziomu wydatków oraz osiągnięcia planowanych nadwyżek operacyjnych, co wymaga bardzo konsekwentnego działania w zakresie pozyskiwania zaplanowanych dochodów, jak również dyscypliny w ponoszeniu wydatków.

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

**Przewodniczący
Składu Orzekającego**

Małgorzata Michałek