

Uchwała nr V/222/2012
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi
z dnia 19 lipca 2012 roku
w sprawie opinii dotyczącej możliwości spłaty pożyczki zaciąganej przez
Miasto Zduńska Wola w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska
i Gospodarki Wodnej w Łodzi na pokrycie planowanego deficytu budżetu
powstałego w związku z realizacją zadania inwestycyjnego pn.
„Termomodernizacja obiektów oświatowych w Zduńskiej Woli”

Na podstawie art. 13 pkt 1 ustawy z dnia 7 października 1992 roku o regionalnych izbach obrachunkowych (tekst jednolity Dz.U. z 2001 r. Nr 55, poz. 577 z późn. zm.) i art. 91 ust.2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku 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.Wojciech Noweńczuk | - członek |

uchwała, co następuje:

Wyraża **pozytywną** opinię o możliwości spłaty pożyczki zaciąganej przez Miasto Zduńska Wola w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi, w wysokości 212.172,00 zł (słownie: dwieście dwanaście tysięcy sto siedemdziesiąt dwa złote), na pokrycie planowanego deficytu budżetu 2012 roku, powstałego w związku z realizacją zadania inwestycyjnego pn. „Termomodernizacja obiektów oświatowych w Zduńskiej Woli”, przy założeniu pełnej realizacji wielkości ustalonych przez Miasto Zduńska Wola w Wieloletniej Prognozie Finansowej.

Uzasadnienie

W dniu 17 lipca 2012 roku do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi wpłynął wniosek Prezydenta Miasta Zduńska Wola o wydanie opinii w sprawie możliwości spłaty pożyczki, zgodnie z Uchwałą nr XXIII/274/12 z dnia 31 maja 2012 roku, na podstawie której Rada Miasta Zduńska postanowiła o zaciągnięciu przez Miasto Zduńska Wola pożyczki w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi, w wysokości 212.172,00 zł, z przeznaczeniem na finansowanie zadania inwestycyjnego pn. „Termomodernizacja obiektów oświatowych w Zduńskiej Woli”. Spłata pożyczki planowana jest na lata 2013-2017.

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 zw. z art. 89 ust.1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych oraz prognozy kwoty długu stanowiącej część wieloletniej prognozy finansowej Miasta Zduńska Wola na lata 2012 – 2036. Działaniem swym Rada Miasta Zduńska Wola 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 Zduńska Wola na 2012 rok limicie zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek na finansowanie planowanego deficytu budżetu oraz na 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 dnia 30 czerwca 2005 roku o finansach publicznych 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, co w przypadku zobowiązań Miasta Zduńska Wola, na dzień wydania niniejszej opinii nie ma zastosowania. Obciążenie budżetu Miasta Zduńska Wola w latach 2012 – 2013 spłatą rat kredytów i pożyczek wraz z należnymi odsetkami oraz odsetkami od planowanych kredytów i pożyczek krótkoterminowych oraz spłatą potencjalnych kwot z tytułu udzielonych poręczeń **nie przekroczy 15% planowanych dochodów budżetu i wynosić będzie odpowiednio: 7,01% i 6,61%**. Natomiast z prognozy kwoty długu, stanowiącej część wieloletniej prognozy finansowej wynika, że dług Miasta Zduńska Wola na koniec lat 2012-2013, **przy założeniu osiągnięcia dochodów i utrzymaniu wydatków na poziomie założonym w prognozie, nie przekroczy 60% dochodów budżetu i kształtować się będzie odpowiednio na poziomie: 29,61% i 33,80%**.

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 Wieloletniej Prognozie Finansowej Miasta Zduńska Wola (ze zmianami dokonanyymi do dnia 29 czerwca 2012 roku), w tym

dotyczące prognozy kwoty długu na lata 2012-2036, z których wynika, że obciążenie budżetu spłatami rat z tytułu zaciągniętych i planowanych do zaciągnięcia zobowiązań nie przekroczy wskaźnika, liczonego na podstawie art. 243 ustawy o finansach publicznych.

Przy powyższym, Skład Orzekający zwraca uwagę, że wskazane wyżej wskaźniki ustalone zostały przy założeniu pełnej realizacji przez Miasto Zduńska Wola dochodów zarówno bieżących, jak i majątkowych w tym ze sprzedaży majątku (planowanych w latach 2012-2014 odpowiednio na poziomie: 5.000.000,00 zł, 2.285.000,00 zł oraz 2.340.000,00 zł), 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.

**Przewodnicząca
Składu Orzekającego**

Małgorzata Michałek