

Uchwała nr V/233/2012
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi
z dnia 27 lipca 2012 roku
w sprawie opinii dotyczącej możliwości spłaty kredytu długoterminowego
zaciąganego przez Miasto Łęczyca na spłatę wcześniej zaciągniętych
zobowiązań kredytowo-pożyczkowych.

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 późn. zm.) i art. 91 ust.2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz.U. Nr 157, poz.1240 z późn. zm.) 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 kredytu długoterminowego zaciąganego przez Miasto Łęczyca w wysokości 2.880.000,00 zł (słownie: dwa miliony osiemset osiemdziesiąt tysięcy złotych) z przeznaczeniem na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek.

Uzasadnienie

W dniu 17 lipca 2012 roku do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi wpłynął wniosek Burmistrza Miasta Łęczyca o wydanie opinii o zdolności kredytowej do zaciągnięcia kredytu długoterminowego z przeznaczeniem na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek. W myśl regulacji wynikających z art. 212 ust.2 pkt 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych, Rada Miejska w Łęczycy upoważniła Burmistrza Miasta Łęczyca do zaciągania kredytów i pożyczek, o których mowa w art. 89 ust.1 pkt 3 ustawy o finansach publicznych. Działając w granicach upoważnienia określonego w § 11 pkt 2 Uchwały nr XV/104/11 Rady Miejskiej w Łęczycy z dnia 21 grudnia 2011 roku w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Miasta Łęczyca na rok 2012 – Burmistrz Miasta Łęczyca, na podstawie Zarządzenia nr 120.61.2012 z dnia 10 lipca 2012 roku, postanowił o zaciągnięciu kredytu w kwocie 2.880.000,00 zł, którego spłata nastąpi w latach 2013-2019.

Opinia Składu Orzekającego o możliwości spłaty zaciąganego kredytu 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 pkt 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych oraz prognozy kwoty długu stanowiącej część wieloletniej prognozy finansowej Miasta Łęczycy na lata 2012 – 2043. Działaniem swym Burmistrz Miasta Łęczycy wypełnił dyspozycję art. 89 ust.1 pkt 3 ustawy o finansach publicznych, zgodnie z którą jednostki samorządu terytorialnego mogą zaciągać kredyty i pożyczki na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów, bowiem zaciągany kredyt mieści się w ustalonym przez Radę Miejską w Łęczycy na 2012 rok limicie zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek zaciąganych na spłatę zaciągniętych w latach poprzednich zobowiązań. Możliwość spłaty kredytu 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 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 Łęczycy, na dzień wydania niniejszej opinii nie ma zastosowania. Obciążenie budżetu Miasta Łęczycy w latach 2012 – 2013 spłatą rat kredytów i pożyczek wraz z należnymi odsetkami oraz odsetkami od planowanych kredytów i pożyczek krótkoterminowych oraz potencjalnej spłaty kwot z tytułu udzielonych poręczeń **nie przekroczy 15% planowanych dochodów budżetu i wynosić będzie odpowiednio: 13,17% oraz 12,17%**. Natomiast z prognozy kwoty długu, stanowiącej część wieloletniej prognozy finansowej wynika, że dług Miasta Łęczycy na koniec lat 2012-2013 **nie przekroczy 60% dochodów budżetu i kształtować się będzie odpowiednio na poziomie: 41,33% oraz 34,23%**.

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 Łęczycy (ze zmianami dokonanymi do dnia 10 maja 2012 roku), w tym dotyczące prognozy kwoty długu na lata 2012-2043, 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. Biorąc pod uwagę wykonanie dochodów i wydatków budżetu za 2011 rok oraz aktualny plan dochodów i wydatków budżetu Miasta na rok 2012, na dzień wydania niniejszej opinii wskaźnik maksymalny dla roku 2014 kształtuje się na poziomie nieco wyższym od prognozowanego (8,14%), bowiem wynosi **8,33%**, a dla roku 2015 na poziomie niższym od prognozowanego (10,34%), bowiem wynosi **10,30%**. W związku z czym relacja, o której mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych będzie następująca: dla roku 2014 wskaźnik maksymalny 8,33%, a obciążenie budżetu spłatą długu stanowić będzie 8,02% prognozowanych na ten rok dochodów ogółem, dla roku 2015 wskaźnik maksymalny 10,30%, a obciążenie budżetu spłatą długu – 10,29% dochodów ogółem.

Jednocześnie Skład Orzekający wskazuje, że dla zachowania ograniczeń wynikających z art. 243 ustawy o finansach publicznych w 2014 roku, decydujące znaczenie będzie miało zrealizowanie, począwszy od 2012 roku założonych w prognozie wielkości wskaźników rocznych, na wykonanie których będzie miało wpływ utrzymanie nadwyżki operacyjnej (*różnica między dochodami bieżącymi a wydatkami bieżącymi*) na poziomie zaplanowanym w roku 2012 oraz podjęcie działań prowadzących do jej zwiększenia w kolejnych latach budżetowych, a także uzyskanie prognozowanych dochodów ze sprzedaży majątku oraz utrzymanie zakładanego poziomu wydatków, 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