

Uchwała nr V/250/2012
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi
z dnia 9 października 2012 roku
w sprawie opinii dotyczącej możliwości spłaty przez Miasto Zduńska Wola
kredytu długoterminowego zaciąganego na sfinansowanie planowanego
deficytu budżetu 2012 roku oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań.

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 Newereńczuk | - członek |

uchwała, co następuje:

Wyraża opinię **pozytywną**, co do możliwości spłaty długoterminowego kredytu zaciąganego przez Miasto Zduńska Wola w wysokości 4.134.215,00 zł (słownie: cztery miliony sto trzydzieści cztery tysiące dwieście piętnaście złotych), w tym w kwocie 3.104.950,00 zł (słownie: trzy miliony sto cztery tysiące dziewięćset pięćdziesiąt złotych) z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w roku 2012 oraz w kwocie 1.029.265,00 zł (słownie: jeden milion dwadzieścia dziewięć tysięcy dwieście sześćdziesiąt pięć złotych) z przeznaczeniem na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek, przy założeniu pełnej realizacji wielkości ustalonych przez Miasto Zduńska Wola w Wieloletniej Prognozie Finansowej.

Uzasadnienie

W dniu 10 września 2012 roku do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi wpłynął wniosek, podpisany z upoważnienia Prezydenta Miasta Zduńska Wola przez Skarbnika Miasta Zduńska Wola, o wydanie opinii w sprawie możliwości spłaty kredytu, zgodnie z Uchwałą nr XXVI/309/12 z dnia 30 sierpnia 2012 roku, na podstawie której Rada Miasta Zduńska postanowiła o zaciągnięciu przez Miasto Zduńska Wola kredytu długoterminowego w wysokości 4.134.215,00 zł, w tym w kwocie 3.104.950,00 zł z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w roku 2012 oraz w kwocie 1.029.265,00 zł z przeznaczeniem na spłatę

wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek. Spłata kredytu planowana jest na lata 2013-2022.

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 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 zaciągany kredyt 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 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 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: 6,93% i 6,61%**. Natomiast z prognozy kwoty długu, stanowiącej część wieloletniej prognozy finansowej wynika, że dług Miasta Zduńska Wola na koniec roku 2012, **przy założeniu osiągnięcia dochodów i utrzymaniu wydatków na poziomie założonym w prognozie, nie przekroczy 60% dochodów budżetu i kształtować się będzie odpowiednio na poziomie 30,39%**.

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 31 sierpnia 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. Skład Orzekający zwraca jednak uwagę, że wskaźnik maksymalny dla roku 2014 będzie wyższy (od prognozowanego – 6,15%) i wyniesie 7,21% 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 7,21%, a obciążenie budżetu spłatą długu, stanowić będzie 6,00%.

Przy powyższym, Skład Orzekający zwraca uwagę, że wskazane wyżej wskaźniki ustalone zostały przy założeniu pełnej realizacji przez Miasto Zduńska Wola, 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, uzyskanie dochodów 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), a także 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.

**Przewodnicząca
Składu Orzekającego**

Małgorzata Michałek