

Uchwała nr V/211/2013
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi
z dnia 22 sierpnia 2013 roku
w sprawie opinii dotyczącej możliwości spłaty kredytu długoterminowego
zaciąganego przez Miasto Zduńska Wola na sfinansowanie
planowanego deficytu budżetu na 2013 rok.

Na podstawie art. 13 pkt 1 ustawy z dnia 7 października 1992 roku o regionalnych izbach obrachunkowych (tekst jednolity Dz.U. z 2012, poz. 1113) 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. Roman Drozdowski | - przewodniczący |
| 2. Małgorzata Michałek | - członek |
| 3. Wojciech Newereńczuk | - członek |

uchwała, co następuje:

Wyraża opinię pozytywną, co do możliwości spłaty kredytu długoterminowego zaciąganego przez Miasto Zduńska Wola w wysokości 10.612.008,00 zł (słownie: dziesięć milionów sześćset dwanaście tysięcy osiem złotych) z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu na 2013 rok, przy założeniu pełnej realizacji wielkości ustalonych przez Miasto Zduńska Wola w Wieloletniej Prognozie Finansowej.

Uzasadnienie

W dniu 25 lipca 2013 roku do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi wpłynął wniosek Prezydenta Miasta Zduńska Wola o wydanie opinii w sprawie możliwości spłaty kredytu zaciąganego przez Miasto Zduńska Wola w wysokości 10.612.008,00 zł z przeznaczeniem na pokrycie planowanego deficytu budżetu na 2013 rok. Uchwałą nr XXXVI/455/13 podjętą w dniu 20 czerwca 2013 roku Rada Miasta Zduńska Wola postanowiła o zaciągnięciu przedmiotowego kredytu. Spłata zaciąganego kredytu planowana jest na lata 2014-2023.

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 związku z art. 89 ust.1 pkt 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych oraz prognozy kwoty

długu stanowiącej część wieloletniej prognozy finansowej Miasta Zduńska Wola na lata 2013 – 2036. Działaniem swym Rada Miasta Zduńska Wola wypełniła dyspozycję art. 89 ust.1 pkt 2 ustawy o finansach publicznych, zgodnie z którą jednostki samorządu terytorialnego mogą zaciągać kredyty i pożyczki na finansowanie planowanego deficytu budżetu jednostki samorządu terytorialnego, bowiem zaciągany kredyt mieści się w ustalonym przez Radę Miasta Zduńska Wola na 2013 rok limicie zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów na finansowanie planowanego deficytu budżetu. Możliwość spłaty kredytu w roku 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 roku 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 6,07%**. Natomiast z prognozy kwoty długu, stanowiącej część wieloletniej prognozy finansowej wynika, że dług Miasta Zduńska Wola na koniec roku 2013 **nie przekroczy 60% dochodów budżetu i kształtować się będzie na poziomie 32,51%**.

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 dla Miasta Zduńska Wola (*ze zmianami dokonanyymi do dnia 28 czerwca 2013 roku*), w tym dotyczące prognozy kwoty długu na lata 2013-2036, 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 2013-2014 odpowiednio na poziomie: 2.593.000,00 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.