

Uchwała nr V/217/2013
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi
z dnia 3 września 2013 roku
w sprawie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego
zaciąganego przez Miasto i Gminę Poddębice na pokrycie 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 2012r., poz.1113*) i art. 91 ust.2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009r. 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:

§ 1

Wyraża opinię pozytywną, co do możliwości spłaty przez Miasto i Gminę Poddębice zaciąganego kredytu długoterminowego w kwocie 1.900.000,00 zł (słownie złotych: jeden milion dziewięćset) z przeznaczeniem na pokrycie planowanego deficytu budżetu 2013 roku.

UZASADNIENIE

W dniu 30 sierpnia 2013 roku do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi wpłynął wniosek Burmistrza Miasta i Gminy Poddębic o wydanie opinii w sprawie możliwości spłaty kredytu długoterminowego w wysokości 1.900.000,00 zł z okresem spłaty w latach 2014-2023 na pokrycie planowanego deficytu budżetu roku 2013. Rada Miejska w Poddębicach w dniu 12 sierpnia 2013 roku podjęła Uchwałę nr XXXIX/229/13 w sprawie zaciągnięcia przedmiotowego kredytu.

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 i 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych

oraz prognozy kwoty długu stanowiącej część wieloletniej prognozy finansowej Miasta i Gminy Poddębice na lata 2013 – 2030. Działaniem swym Rada Miejska w Poddębicach 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 Miejską w Poddębicach na 2013 rok limicie zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek na finansowanie planowanego deficytu budżetu oraz spłatę zaciągniętych w latach poprzednich zobowiązań. Możliwość spłaty zobowiązań 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 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, bez uwzględnienia których (Miasto takich wyłączeń nie posiada) obciążenie budżetu Miasta i Gminy Poddębice w roku 2013 spłatą rat kredytów i pożyczek wraz z należnymi odsetkami, odsetkami od planowanych kredytów i pożyczek krótkoterminowych oraz potencjalną spłatą rat z tytułu udzielonych poręczeń **nie przekroczy 15% planowanych dochodów budżetu i wynosić będzie 4,52%**. Natomiast z prognozy kwoty długu, stanowiącej część wieloletniej prognozy finansowej wynika, że dług Miasta i Gminy Poddębice na koniec roku 2013, który uwzględnia stan zobowiązań pozostałych do spłaty na dzień 31.12.2012 r. oraz planowane do zaciągnięcia w 2013 roku zobowiązania, pomniejszony o planowaną na 2013 rok spłatę rat zobowiązań z tytułu wcześniej zaciągniętych zobowiązań kredytowo-pożyczkowych **nie przekroczy 60 % dochodów budżetu i kształtować się będzie na poziomie 38,05%**.

Z uwagi na fakt, że od w 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 XXXIV/188/13 z dnia 28 stycznia 2013 roku w sprawie: Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy

Poddębice, w tym prognozy kwoty długu (*wraz ze zmianami dokonanymi do 12.08.2013 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 2012 rok, wskaźnik maksymalny dla roku 2014 kształtuje się na poziomie nieco wyższym od prognozowanego (8,36%) bowiem wynosi **8,98%** 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 8,98%, a obciążenie budżetu spłatą długu **stanowiąc będzie 8,23% prognozowanych na ten rok dochodów ogółem. Natomiast zakładając uzyskanie jednorocznego wskaźnika spłaty określonego dla roku 2014 na poziomie 11,59%, w roku 2015 wskaźnik spłaty wynosić będzie 8,81%, przy wskaźniku maksymalnym 9,78%. Zatem, dla zachowania ograniczeń wynikających z art. 243 ustawy o finansach publicznych, począwszy od roku 2014, decydujące znaczenie będzie miało wykonanie budżetu 2013 i 2014 roku.** W prognozie kwoty długu Miasta przyjęto, że w latach 2015-2024 nie będą zaciągane zobowiązania zaliczane do długu, a spłata wcześniej zaciągniętych zobowiązań sfinansowana zostanie w całości z nadwyżki dochodów nad wydatkami budżetu (nadwyżki budżetowej). **Ponadto, w prognozie założono dla roku 2014 znaczny wzrost nadwyżki operacyjnej w stosunku do planowanej do realizacji w 2013 roku, co przekłada się na ukształtowanie jednorocznego wskaźnika spłaty i w latach spłaty zaciąganego kredytu oscylował będzie w granicach ok. 10-14 punktów procentowych** (dla porównania jednoroczny wskaźnik spłaty w latach 2011-2012 wyniósł odpowiednio: 9,17% i 9,49%). **Zatem, przyjęta w prognozie możliwość spłaty długu w wysokościach określonych w latach 2014-2015 obciążona jest ryzykiem, bowiem spełnienie reguły wynikającej z art. 243 ustawy o finansach publicznych wymaga, przede wszystkim, realizacji założonych w latach 2013-2014 wielkości nadwyżek operacyjnych i dochodów ze sprzedaży majątku** (prognozowanych do pozyskania w roku 2013 w wysokości 800.000,00 zł i w roku 2014 w wysokości 500.000,00 zł) **na poziomie nie niższym od ustalonego w prognozie.**

Przy powyższym, Skład Orzekający zwraca uwagę, że wskazane wyżej wskaźniki ustalone zostały przy założeniu pełnej realizacji przez Miasto i Gminę Poddębice dochodów zarówno bieżących, jak i dochodów majątkowych, w tym ze sprzedaży majątku, 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

Od opinii wyrażonej w niniejszej uchwale na podstawie art. 20 ust.1 ustawy o regionalnych izbach obrachunkowych służy odwołanie do pełnego składu Kolegium Izby.

**Przewodniczący
Składu Orzekającego**

Małgorzata Michałek