

**Uchwała Nr I/57/2012**  
**Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi**  
**z dnia 7 marca 2012 roku**

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 późniejszymi zmianami) i art. 91 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz.U. Nr 157 poz. 1240), Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej Łodzi:

1. Ewa Śpionek - przewodniczący
2. Iwona Kopczyńska - członek
3. Anna Kaźmierczak - członek

**uchwała, co następuje:**

Wyraża opinię pozytywną, z uwagami zawartymi w uzasadnieniu, co do możliwości spłaty kredytu długoterminowego w wysokości 5.560.805 zł (słownie złotych: pięć milionów pięćset sześćdziesiąt tysięcy osiemset pięć) zaciąganego przez Miasto Konstancynów Łódzki w 2012 roku.

**Uzasadnienie**

Burmistrz Miasta Konstancynowa Łódzkiego zwrócił się do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi z prośbą o wydanie opinii dotyczącej możliwości spłaty planowanego do zaciągnięcia w roku 2012 kredytu długoterminowego (pismo znak: Fn 3022/1/2012).

Rada Miejska w Konstancynowie Łódzkim Uchwałą nr XVI/132/12 z dnia 26 stycznia 2012 roku wyraziła wolę zaciągnięcia kredytu długoterminowego w wysokości 5.560.805 zł, z przeznaczeniem na spłatę rat wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek oraz sfinansowanie deficytu budżetowego w 2012 roku. Rada postanowiła również, że źródłem spłaty kredytu zaciąganego na okres 2012-2022 będą dochody własne Miasta oraz przychody zwrotne zaciągane na ten cel.

Limit zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów na finansowanie planowanego deficytu budżetu oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytów określony został przez Radę w wysokości 7.417.235 zł.

Opinia wyrażona w sentencji niniejszej uchwały poprzedzona została analizą dokumentów będących w posiadaniu Izby, w szczególności danych wynikających z uchwały budżetowej na 2012 rok oraz prognozy kwoty długu na lata 2012-2022 stanowiącej załącznik do uchwały nr XV/120/2011 Rady Miejskiej w Konstancynowie Łódzkim z dnia 22 grudnia 2011 roku w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej gminy Konstancynów Łódzki na lata 2012-2022.

Stosownie do postanowień art.121 ust.8 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku Przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych (Dz.U. nr 157 poz. 1241) w latach 2011 – 2013 obowiązują wskaźniki określone w art.169 i 170 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 roku o finansach publicznych.

Zakładając pełną realizację przyjętych w prognozie wielkości, w tym przede wszystkim dochodów, wskaźnik poziomu długu Miasta w roku 2012 wyniesie 37,43%, natomiast w roku 2013 wskaźnik ten oscylował będzie na poziomie 35% - przy dopuszczalnej relacji 60%, wynikającej z art.170 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 roku o finansach publicznych.

Z art. 169 ust. 1 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 roku o finansach publicznych wynika, że łączna kwota przypadających do spłaty w danym roku budżetowym rat kredytów i

pożyczek oraz odsetek, jak również wykupu papierów wartościowych wraz z odsetkami i dyskontem zaciąganych/emittowanych na pokrycie planowanego deficytu i na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań, odsetek od zaciąganych kredytów i pożyczek oraz odsetek i dyskonta od emitowanych papierów wartościowych na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu potencjalnych spłat kwot wynikających z udzielonych przez jednostki samorządu terytorialnego poręczeń i gwarancji nie może przekroczyć 15% planowanych na dany rok budżetowy dochodów tej jednostki. W oparciu o dane zawarte w prognozie kwoty długu stanowiącej element wieloletniej prognozy finansowej Miasta ustalono, że wskaźnik wynikający z art.169 ustawy o finansach publicznych, przy uwzględnieniu planowanych do zaciągnięcia i spłaty zobowiązań długoterminowych wykazanych w prognozie kwoty długu wyniesie: w 2012 roku 6,10%, w 2013 roku 6,36% - zatem poniżej dopuszczalnej granicy.

Począwszy od 2011 roku dla danej jednostki samorządu terytorialnego obliczany jest indywidualny wskaźnik maksymalnego obciążenia budżetu z tytułu spłaty długu ustalany jako średnia arytmetyczna obliczona dla ostatnich trzech lat relacji jej dochodów bieżących powiększonych o dochody ze sprzedaży majątku oraz pomniejszonych o wydatki bieżące do dochodów ogółem budżetu - na podstawie art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych. Tak obliczany wskaźnik w latach 2011-2013 podawany jest informacyjnie, a począwszy od roku 2014 stanie się wiążący. Przy realizacji wielkości założonych w prognozie, w latach 2014 - 2022, Miasto wykazało wprawdzie, że obciążenie budżetu spłatą długu ukształtuje się poniżej wskaźnika maksymalnego ustalonego dla danego roku, jednakże w 2015 roku relacja ta oscylować będzie w granicach wskaźnika dopuszczalnego, bowiem obciążenie budżetu spłatą długu planuje się na poziomie 0,0903 ( 9,03 %) przy wskaźniku maksymalnym - *liczonym jako średnia arytmetyczna na podstawie prawej strony wzoru określonego w art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych* - ustalonym na poziomie 0,0919 (9,19 %).

Mając powyższe na względzie Skład wskazuje, że dla zachowania ograniczeń wynikających z art. 243 ustawy o finansach publicznych w 2015 roku, decydujące znaczenie będzie miało wykonanie budżetu 2012 i 2013 roku. W związku z tym w latach 2012-2013 zrealizowane winny zostać założone w prognozie wielkości wskaźników rocznych, których wysokość - jak wynika z danych zawartych w prognozie - jest następująca: 0,1134 (11,34%) w roku 2012, w roku 2013 0,0678 (6,78%).

W prognozie Miasta przyjęto również, że zobowiązania zaliczane do długu będą zaciągane do roku 2014, natomiast w latach 2015-2022 spłata wcześniej zaciągniętych kredytów, pożyczek sfinansowana zostanie w całości z nadwyżki dochodów nad wydatkami budżetowymi (*nadwyżki budżetowej*), która *de facto* powstanie z nadwyżki dochodów bieżących nad wydatkami bieżącymi - *nadwyżki operacyjnej*.

Skład Orzekający podkreśla, że wskazane wyżej wskaźniki ustalone zostały przy założeniu pełnej realizacji przez Miasto dochodów (*zarówno bieżących, jak i majątkowych w tym ze sprzedaży majątku, którą w roku 2012 planuje się na poziomie 6.264.488 zł*), utrzymania zakładanego poziomu wydatków oraz osiągnięcia planowanych tzw. nadwyżek operacyjnych od 2013 roku, co wymaga bardzo konsekwentnego działania w zakresie pozyskiwania zaplanowanych dochodów (w tym dochodów z ŁSSE), jak również dyscypliny w ponoszeniu wydatków. W związku z tym, spełnienie postawionych założeń wymaga od jednostki bieżącego monitorowania relacji wynikających z prognozy i ewentualnego dostosowania wysokości planowanych wydatków, jak również kwoty długu i kwot jego spłaty w poszczególnych latach, w celu zachowania prawem przewidzianych ograniczeń zadłużenia wynikających z przepisów ustawowych, przede wszystkim z obowiązującego od 2014 roku wskaźnika z art. 243 ustawy o finansach publicznych.

Mając powyższe na względzie Skład Orzekający postanowił wydać opinię zawartą w sentencji niniejszej uchwały.