

Uchwała nr V/56/2010
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi
z dnia 20 kwietnia 2010 roku
w sprawie opinii o możliwości spłaty pożyczek z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony
Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi zaciąganych przez Miasto Tomaszów
Mazowiecki na pokrycie planowanego deficytu budżetu na 2010 rok.

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 ust.2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009r. o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157, poz.1240) Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi:

- | | |
|------------------------|------------------|
| 1. Beata Kaczmarek | - przewodnicząca |
| 2. Małgorzata Michałek | - członek |
| 3. Urszula Wiktorowska | - członek |

uchwała, co następuje:

Wyraża opinię pozytywną, co do możliwości spłaty przez Miasto Tomaszów Mazowiecki pożyczek z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi w łącznej kwocie 1. 270.000,00 (słownie złotych jeden milion dwieście siedemdziesiąt tysięcy) z przeznaczeniem na pokrycie planowanego deficytu budżetu powstałego w związku z finansowaniem planowanych inwestycji:

- 1. budowa kanalizacji deszczowej wraz z przykanalikami i odwodnieniem do wysokości 1.120.000,00 zł w ramach zadań:**
 - „budowa ul. Dolnej” do wysokości 100.000,00 zł.
 - „budowa ul. Bluszczowej” do wysokości 40.000,00 zł.
 - „budowa ul. Lawendowej i Jeżynowej” do wysokości 80.000,00 zł.
 - „budowa ul. Bezdomnej, Kanonierów, Sobieskiego i Chodkiewicza” do wysokości 500.000,00 zł.
 - „budowa ulic w os. „Rolandówka” do wys. 400.000,00 zł.
- 2. Termomodernizację budynku Przedszkola Nr 11 przy ul. Farbiarskiej 51/57 do wysokości 150.000,00 zł.**

UZASADNIENIE

W dniu 14 kwietnia 2010 roku do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi wpłynął wniosek Prezydenta Miasta Tomaszowa Mazowieckiego o wydanie opinii w sprawie możliwości spłaty pożyczek planowanych do zaciągnięcia w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej na łączną kwotę 1.270.000,00 zł

z przeznaczeniem na finansowanie wymienionych w sentencji niniejszej uchwały zadań z zakresu ochrony środowiska.

Podstawą prawną zaciągnięcia pożyczek stanowi Uchwała Nr LII/450/2010 Rady Miejskiej Tomaszowa Mazowieckiego z dnia 7 stycznia 2010 r. w sprawie uchwalenia budżetu Miasta Tomaszowa Mazowieckiego na 2010 rok, w którym uchwalone zostały przychody w wysokości 55.513.063,00 zł z przeznaczeniem na pokrycie planowanego deficytu budżetu w kwocie 40.588.762,00 zł oraz na spłatę zaciągniętych w poprzednich latach budżetowych kredytów i pożyczek w kwocie 14.924.301,00 zł.

W wykonaniu postanowień uchwały budżetowej Rada Miasta Tomaszowa Mazowieckiego w dniu 24 marca 2010 roku podjęła Uchwałę Nr LV/474/10 w sprawie zaciągnięcia pożyczek z WFOŚiGW. **W § 1 uchwały postanowiono, że spłata pożyczek nastąpi z dochodów własnych budżetu w latach 2011 – 2012.**

Wypełniona została zatem dyspozycja art. 91 ust. 1 ustawy o finansach publicznych, zgodnie z którą suma zaciągniętych kredytów i pożyczek oraz zobowiązań z wyemitowanych papierów wartościowych z przeznaczeniem na finansowanie przejściowego i planowanego deficytu, spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań kredytowo-pożyczkowych oraz na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu UE - nie może przekroczyć kwoty określonej w budżecie. Zarówno łączna kwota zaciąganych pożyczek jak i ich przeznaczenie zostało zaplanowane budżecie Miasta Tomaszowa Mazowieckiego. Kwota pożyczek została uwzględniona także w określonym w uchwale budżetowej na 2010 rok limicie zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek, o którym mowa w art. 212 ust. 1 pkt. 6 w związku z art. 89 ust. 1 i art. 90 ustawy o finansach publicznych.

Opinia Składu Orzekającego o możliwości spłaty zaciąganych pożyczek wyrażona w sentencji niniejszej uchwały poprzedzona została analizą załączonej do uchwały Nr LV/474/10 prognozy długu Miasta Tomaszów Mazowiecki na lata 2010 – 2015 .

Możliwość spłaty kredytu w latach 2010 – 2012 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 - do którego zalicza się wartość nominalną wyemitowanych papierów wartościowych, zaciągniętych kredytów i pożyczek, wymagalnych zobowiązań wynikających z odrębnych ustaw, prawomocnych orzeczeń sądu lub ostatecznych decyzji administracyjnych oraz zobowiązań wymagalnych uznanych za bezsporne przez JST – nie może przekroczyć 60 % wykonanych dochodów JST.

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.

W odniesieniu do zaciąganych pożyczek nie mają zastosowania wyłączenia, o których mowa wyżej. Uwzględniając zatem kwotę kredytów i pożyczek zaplanowaną w budżecie, w tym także kwotę **1.270.000,00 zł** opiniowanej łącznej kwoty pożyczki obciążenie budżetu

Miasta Tomaszowa Mazowieckiego w latach 2010 – 2013 spłatą rat kredytów i pożyczek wraz z należnymi odsetkami oraz odsetkami od planowanych kredytów i pożyczek krótkoterminowych, potencjalnych kwot z tytułu udzielonych poręczeń nie przekroczy 15% planowanych dochodów budżetu. Najwyższy wskaźnik spłaty, tj. **14,76 % i 14,75** wykazuje odpowiednio rok 2011 i 2012. W latach 2010 – 2013 także dług Miasta nie przekroczy 60 % dochodów budżetu, maksymalny wskaźnik długu przypada na rok 2010 i kształtować się będzie na poziomie **55,30 %**.

Jednocześnie Skład Orzekający zwraca uwagę, że na podstawie art. 121 ust. 2 ustawy Przepisy wprowadzające u.f.p. począwszy od roku 2014 dotychczasowe limity zadłużenia i jego spłaty (60 % i 15 % dochodów ogółem budżetu JST) zostaną zastąpione limitem ustalonym indywidualnie dla każdej jednostki samorządu terytorialnego w oparciu o algorytm i na podstawie danych określonych przepisami art. 243 ustawy z dnia sierpnia 2009r. o finansach publicznych (Dz.U. nr 157,poz. 1240). Wprowadzenie od 2014 roku nowego dopuszczalnego wskaźnika zadłużenia jednostek samorządu terytorialnego, stosownie do postanowień art. 122 ust. 3 ustawy Przepisy wprowadzające u.f.p., poprzedzone zostaje trzyletnim okresem dostosowawczym w latach 2011-2013. W tych latach jednostki samorządu terytorialnego zobowiązane zostały do wyliczania relacji, o której mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych i załączania informacji o tej relacji do wieloletniej prognozy finansowej.

W konsekwencji, przy ocenie zdolności jednostki samorządu terytorialnego do spłaty zaciąganych kredytów i pożyczek oraz wykupu papierów wartościowych, Skład Orzekający będzie uprawniony do uwzględnienia prognozy kształtowania się wskaźnika zadłużenia wynikającego z art. 243 ustawy o finansach publicznych w całym okresie spłaty zaciąganych zobowiązań kredytowo-pożyczkowych dopiero od 2011 roku.

Stosownie do ustaleń zawartych powyżej Skład Orzekający postanowił wydać opinię zawartą w sentencji niniejszej uchwały.

**Przewodnicząca
Składu Orzekającego**

Beata Kaczmarek