

**Uchwała nr V/130/2010**  
**Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi**  
**z dnia 22 lipca 2010 roku**

**w sprawie opinii dotyczącej możliwości spłaty kredytu długoterminowego zaciąganego przez Miasto Tomaszów Mazowiecki na pokrycie planowanego deficytu budżetu na 2010 rok i spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek.**

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 kredytu długoterminowego w wysokości 49.000.000,00 zł (słownie złotych: czterdzieści dziewięć milionów) z przeznaczeniem na pokrycie planowanego deficytu budżetu roku 2010 i spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek.**

**Uzasadnienie**

W dniu 6 lipca 2010 roku do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi wpłynął wniosek Prezydenta Miasta Tomaszowa Mazowieckiego o wydanie opinii w sprawie możliwości spłaty długoterminowego kredytu. Kredyt przeznaczony zostanie na pokrycie planowanego deficytu budżetu w 2010 r. i spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek.

Podstawę prawną zaciągnięcia w/w kredytu stanowi Uchwała Nr LII/450/2010 z dnia 7 stycznia 2010 r. w sprawie uchwalenia budżetu Miasta Tomaszowa Mazowieckiego na 2010 rok, w którym uchwalony został deficyt budżetu na kwotę 34.335.084,44 zł oraz spłata rat kredytów i pożyczek (rozchody) na kwotę 14.664.915,56 zł. W budżecie zaplanowano pokrycie deficytu i spłatę zobowiązań pożyczkowo-kredytowych wolnymi środkami w kwocie 3.368.741,65 zł, kredytem preferencyjnym w kwocie 678.168,00 zł, pożyczką krajową – 1.104.974,090 zł oraz kredytem krajowym w kwocie 49.000.000,00 zł.

W wykonaniu postanowień uchwały budżetowej Rada Miasta Tomaszowa Mazowieckiego w dniu 30 czerwca 2010 roku podjęła Uchwałę Nr LXI/512/10 w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego przeznaczonego na pokrycie planowanego deficytu budżetu i spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek. Rada Miejska określiła wysokość kredytu na kwotę 49.000.000,00 zł, a jego spłatę na lata 2011 – 2018. Zabezpieczeniem spłaty kredytu stanowić będzie weksel in blanco.

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 kwota zaciąganego kredytu jak i jego przeznaczenie zostało zaplanowane budżecie Miasta Tomaszowa Mazowieckiego. Kwota zaciąganego kredytu 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 zaciąganego kredytu wyrażona w sentencji niniejszej uchwały poprzedzona została analizą załączonej do uchwały budżetowej oraz do wniosku o opinię prognozy długu Miasta Tomaszowa Mazowieckiego na lata 2010 – 2020.

Możliwość spłaty kredytu w latach 2010 – 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 - 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 zaciąganego kredytu nie mają zastosowania wyłączenia, o których mowa wyżej. W latach 2010 – 2013 spłata rat kredytów i pożyczek wraz z należnymi odsetkami oraz odsetkami od planowanych kredytów i pożyczek krótkoterminowych, potencjalnych kwot z tytułu udzielonych przez Miasto poręczeń nie przekroczy 15% planowanych dochodów budżetu. Wskaźnik spłaty w tych latach kształtować się będzie na poziomie 14,90 % dochodów ogółem budżetu Miasta Tomaszowa Mazowieckiego.. W latach 2010 – 2013 także dług Gminy nie przekroczy 60 % dochodów budżetu, maksymalny wskaźnik długu przypada na rok 2013 i wynosić będzie 58,50 % dochodów budżetu.

Skład Orzekający ocenił także na podstawie przedłożonej wraz z wnioskiem o opinię prognozy kwoty długu możliwość spłaty zaciąganego kredytu w latach 2014 – 2018 , zgodnie

bowiem z 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). W przypadku Miasta Tomaszów Mazowiecki opisane we wniosku o opinię planowane działania w okresie dostosowawczym tj. w latach 2010 – 2013, przedstawiony sposób szacowania przyszłych dochodów budżetu oraz wydatków, prognozowanej nadwyżki operacyjnej budżetu ( dochody bieżące – wydatki bieżące) , dochodów ze sprzedaży majątku , pozwoliły Składowi Orzekającemu wyrazić opinię, że Miasto wykazało możliwość spłaty zaciąganego kredytu począwszy od 2014 roku tj. w nowych warunkach prawnych określonych ustawą z dnia 27 sierpnia 2009 r. Zgodnie z art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych relacja łącznej kwoty przypadających w danym roku budżetowym spłat rat kredytów i pożyczek, wykupów papierów wartościowych o których mowa w art. 89 ust. 1 pkt. 2 – 4 oraz art. 90, wraz z należnymi odsetkami i dyskontem oraz odsetkami i dyskontem od kredytów, pożyczek i emisji papierów wartościowych zaciąganych na pokrycie przejściowego deficytu budżetu, a także potencjalna kwota spłat udzielonych poręczeń oraz gwarancji, do planowanych przez jednostkę samorządu terytorialnego dochodów budżetu ogółem, nie może przekroczyć średniej arytmetycznej z obliczonych dla ostatnich trzech lat relacji dochodów bieżących tej jednostki powiększonych o dochody ze sprzedaży majątku oraz pomniejszonych o wydatki bieżące , do dochodów ogółem budżetu.

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

**Przewodnicząca  
Składu Orzekającego**

**Beata Kaczmarek**