

Uchwała nr V/222/2011
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi
z dnia 16 sierpnia 2011 roku
w sprawie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego zaciąganego przez
Miasto Tomaszów Mazowiecki na pokrycie planowanego deficytu budżetu
na 2011 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. Małgorzata Michałek | - przewodnicząca |
| 2. Roman Drozdowski | - członek |
| 3. Urszula Wiktorowska | - członek |

uchwała, co następuje:

§ 1

Wyraża opinię pozytywną, co do możliwości spłaty przez Miasto Tomaszów Mazowiecki zaciąganego kredytu długoterminowego w łącznej kwocie 28.400.000,00 zł (słownie złotych dwadzieścia osiem milionów czterysta tysięcy) z przeznaczeniem na pokrycie planowanego deficytu budżetu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek.

UZASADNIENIE

W dniu 5 sierpnia 2011 roku do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi wpłynął wniosek Prezydenta Miasta Tomaszowa Mazowieckiego o wydanie opinii w sprawie możliwości spłaty kredytu długoterminowego w wysokości 28.400.000,00 zł z 8 letnim okresem spłaty tj. w latach 2012 – 2019 na pokrycie planowanego deficytu budżetu w roku 2011 i spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek.

Podstawą prawną zaciągnięcia kredytu stanowi Uchwała Nr VII/51/2011 Rady Miejskiej Tomaszowa Mazowieckiego z dnia 23 lutego 2011 roku w sprawie uchwalenia budżetu Miasta Tomaszowa Mazowieckiego na 2011 rok (*ze zmianami do 29.07.2011r*), w którym uchwalone zostały przychody w wysokości 29.705.086,21 zł z przeznaczeniem na pokrycie planowanego deficytu budżetu w kwocie 10.984.702,78 zł oraz na spłatę zaciągniętych w poprzednich latach budżetowych kredytów i pożyczek w kwocie 18.720.383,43 zł.

W wykonaniu postanowień uchwały budżetowej Rada Miasta Tomaszowa Mazowieckiego w dniu 29 czerwca 2011 roku podjęła Uchwałę Nr XII/106/2011 w sprawie zaciągnięcia

kredytu długoterminowego do wysokości 28.400.000,00 zł. **W § 1 pkt. 3 uchwały postanowiono, że spłata kredytu pożyczek nastąpi z dochodów i przychodów budżetu w latach 2012 – 2019.**

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 zaciąganego kredytu jak i jego przeznaczenie zostało zaplanowane w budżecie Miasta Tomaszowa Mazowieckiego. Kwota kredytu została uwzględniona także w określonym w uchwale budżetowej na 2011 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 prognozy kwoty długu stanowiącej część Uchwały Nr VII/52/2011 Rady Miejskiej Tomaszowa Mazowieckiego z dnia 23 lutego 2011 roku w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta na lata 2011 – 2020 (wraz ze zm. do 29.06.2011 r).

Możliwość spłaty kredytu w latach 2011 – 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 budżetu danego roku budżetowego. W odniesieniu do opiniowanego kredytu nie mają zastosowania wyłączenia, o których mowa w art. 169 ust. 3 i art. 170 ust. 3 ustawy.

Uwzględniając zatem kwotę kredytów i pożyczek zaplanowaną w budżecie, w tym łączną kwotę 28.400.000,00 zł opiniowanego kredytu obciążenie budżetu Miasta Tomaszowa Mazowieckiego w latach 2011 – 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. W latach tych wskaźnik spłaty kształtować się będzie odpowiednio : **14,43 %; 14,50 % oraz 14,99 % przy założeniu, że zostaną osiągnięte planowane w roku 2011 oraz prognozowane na lata 2012 i 2013 dochody budżetu ogółem.** W latach 2011 – 2013 także dług Miasta, nie przekroczy 60 % prognozowanych dochodów budżetu, bowiem **wskaźnik długu wynosi odpowiednio 56,10 %, 55,96 %, 52,41 % (przy założeniu jak wyżej).**

Skład Orzekający ocenił także możliwość spłaty zaciąganego kredytu w latach 2014 – 2019 na podstawie prognozy kwoty długu, 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 Tomaszowa Mazowieckiego przedstawiona prognoza dochodów, w tym dochodów bieżących, wydatków bieżących oraz prognozowanych dochodów ze sprzedaży majątku, pozwoliły Składowi Orzekającemu wyrazić opinię, że **Miasto Tomaszów Mazowiecki 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 Miasto Tomaszów Mazowiecki 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. W uchwalonej na lata 2011 – 2020 prognozie kwoty długu Miasta w latach 2014 – 2019 dopuszczalny wskaźnik zadłużenia Miasta określony art. 243 ustawy o finansach publicznych (prawa strona wzoru) kształtuje się odpowiednio : 5,39 %, 7,85 %, 9,29 %, 10,64 %, 12,24 %, 13,93 %. Natomiast prognozowana spłata zadłużenia wraz z odsetkami oraz z potencjalnymi kwotami poręczeń (lewa strona wzoru) w żadnym roku nie przekracza wymienionych wyżej wskaźników.**

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

**Przewodnicząca
Składu Orzekającego**

Małgorzata Michałek