

Uchwała nr V/193/2012
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi
z dnia 20 czerwca 2012 roku
w sprawie opinii dotyczącej możliwości spłaty kredytu długoterminowego
zaciąganego przez Miasto Tomaszów Mazowiecki na pokrycie planowanego
deficytu budżetu roku 2012 i spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań
pożyczkowo- kredytowych.

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 | - przewodniczący |
| 2.Roman Drozdowski | - członek |
| 3.Wojciech Newereńczuk | - członek |

uchwała, co następuje:

Wyraża opinię **pozytywną**, co do możliwości spłaty kredytu długoterminowego zaciąganego przez Miasto Tomaszów Mazowiecki w wysokości 21.880.000,00 zł (słownie złotych: dwadzieścia jeden milionów osiemset osiemdziesiąt tysięcy) z przeznaczeniem na pokrycie planowanego deficytu budżetu roku 2012 i spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek, **przy założeniu uzyskania przez Miasto wielkości ustalonych w wieloletniej prognozie finansowej.**

Uzasadnienie

W dniu 6 czerwca 2012 roku do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi wpłynął wniosek Prezydenta Miasta Tomaszowa Mazowieckiego o wydanie opinii w sprawie możliwości spłaty kredytu zaciąganego przez Miasto Tomaszów Mazowiecki na pokrycie planowanego deficytu budżetu roku 2012 i spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek. Uchwałą nr XXVI/229/2012 podjętą w dniu 30 maja 2012 roku Rada Miasta Tomaszowa Mazowieckiego postanowiła o zaciągnięciu przedmiotowego kredytu. Zgodnie z §1 powyżej wskazanej Uchwały zaciągany kredyt długoterminowy przeznaczony jest na finansowanie deficytu budżetowego oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek. Spłata zaciąganego kredytu nastąpi w latach 2017-2020.

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 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych oraz prognozy kwoty długu stanowiącą część wieloletniej prognozy finansowej Miasta Tomaszowa Mazowieckiego na lata 2012-2042. Działaniem swym Rada Miasta Tomaszowa Mazowieckiego 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 zaciągnięty kredyt mieści się w ustalonym przez Radę Miasta Tomaszów Mazowiecki na 2012 rok limicie zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek na finansowanie planowanego deficytu budżetu oraz spłatę zaciągniętych w latach poprzednich zobowiązań. Możliwość spłaty kredytu w latach 2012-2013 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 zobowiązań nie posiada) obciążenie budżetu Miasta Tomaszów Mazowiecki w latach 2012 - 2013 spłatą rat kredytów i pożyczek wraz z należnymi odsetkami oraz odsetkami od planowanych kredytów i pożyczek krótkoterminowych wraz ze spłatą potencjalnych kwot wynikających z udzielonych poręczeń **nie przekroczy 15% planowanych dochodów budżetu i wynosić będzie odpowiednio: 12,90%, 14,13%**. Natomiast z prognozy kwoty długu, stanowiącej część wieloletniej prognozy finansowej wynika, że dług Miasta Tomaszowa Mazowieckiego na koniec roku 2012 **nie przekroczy 60 % dochodów budżetu i kształtować się będzie na poziomie 49,16 %**.

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 XXVI/227/2012 z dnia 30 maja 2012 roku w sprawie: zmiany Uchwały nr XX/169/2011 Rady Miejskiej Tomaszowa Mazowieckiego z dnia 28 grudnia 2011 roku w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta Tomaszowa Mazowieckiego na lata 2012 – 2042, w tym prognozy kwoty długu, 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 2011 rok, wskaźnik maksymalny dla roku 2014 kształtuje się na poziomie nieco wyższym od prognozowanego (3,52 %) bowiem wynosi **4,65%** 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 4,65 %, a obciążenie budżetu spłatą długu **stanowiąc będzie 3,77% prognozowanych na ten rok dochodów ogółem.**

Biorąc jednak pod uwagę, że wskaźnik spłaty długu Miasta w latach 2014-2019 oscylować będzie w granicach dopuszczalnego wskaźnika spłaty, Skład Orzekający wskazuje, że dla zachowania ograniczeń wynikających z art. 243 ustawy o finansach publicznych w 2014 roku, decydujące znaczenie będzie miało zrealizowanie, począwszy od 2012 roku założonych w prognozie wielkości wskaźników rocznych, na wykonanie których będzie miało wpływ nie powiększanie deficytu operacyjnego budżetu (*różnica między dochodami bieżącymi a wydatkami bieżącymi*) na poziomie zaplanowanym w roku 2012, który na dzień wydania opinii wynosi -1.347.751,20 zł, bądź podjęcie działań prowadzących do jego zmniejszenia oraz uzyskanie dochodów ze sprzedaży majątku, planowanych dla roku bieżącego na poziomie 7.000.000,00 zł. Natomiast w kolejnych latach uzyskanie nadwyżek operacyjnych, które determinować będą możliwość zaciągania przez Miasto zobowiązań zwrotnych na finansowanie inwestycji.

Przy powyższym, Skład Orzekający zwraca uwagę, że wskazane wyżej wskaźniki ustalone zostały przy założeniu pełnej realizacji przez Miasto Tomaszów Mazowiecki dochodów zarówno bieżących, jak i dochodów majątkowych, w tym ze sprzedaży majątku, utrzymania zakładanego poziomu wydatków oraz osiągnięcia, począwszy od 2013 roku 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.

**Przewodniczący
Składu Orzekającego**

Małgorzata Michałek