

Uchwała nr V/220/2013
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi
z dnia 6 września 2013 roku
w sprawie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego
zaciąganego przez Miasto Tomaszów Mazowiecki na pokrycie planowanego
deficytu budżetu na 2013 rok oraz spłatę wcześniej zaciągniętych
zobowiązań.

Na podstawie art.13 pkt 1 ustawy z dnia 7 października 1992 roku o regionalnych izbach obrachunkowych (*tekst jednolity Dz.U. z 2012r., poz.1113*) i art. 91 ust.2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009r. o finansach publicznych (*Dz. U. Nr 157, poz.1240 z późn.zm.*) Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi:

- | | |
|-------------------------|------------------|
| 1. Małgorzata Michałek | - przewodniczący |
| 2. Roman Drozdowski | - członek |
| 3. Wojciech Newereńczuk | - członek |

uchwała, co następuje:

§ 1

Wyraża opinię **pozytywną**, co do możliwości spłaty przez Miasto Tomaszów Mazowiecki zaciąganego kredytu długoterminowego w kwocie 21.780.000,00 zł (słownie złotych: dwadzieścia jeden milionów siedemset osiemdziesiąt tysięcy) z przeznaczeniem na pokrycie planowanego deficytu budżetu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek, **z zastrzeżeniem zawartym w uzasadnieniu.**

UZASADNIENIE

W dniu 30 sierpnia 2013 roku do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi wpłynął wniosek Prezydenta Miasta Tomaszów Mazowiecki o wydanie opinii w sprawie możliwości spłaty kredytu długoterminowego w wysokości 21.780.000,00 zł z okresem spłaty w latach 2014 – 2022 na pokrycie planowanego deficytu budżetu w roku 2013 i spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek. Rada Miejska w Tomaszowie Mazowieckim w dniu 28 sierpnia 2013 roku podjęła Uchwałę nr XL/364/2013 w sprawie zaciągnięcia przedmiotowego kredytu.

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 i 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych oraz prognozy kwoty długu stanowiącej część wieloletniej prognozy finansowej Miasta Tomaszów Mazowiecki na lata 2013 – 2022. Działaniem swym Rada Miejska w Tomaszowie Mazowieckim 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 zaciągany kredyt mieści się w ustalonym przez Radę Miasta w Tomaszowie Mazowieckim na 2013 rok limicie zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek na finansowanie planowanego deficytu budżetu oraz spłatę zaciągniętych w latach poprzednich zobowiązań. Możliwość spłaty zobowiązań w roku 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 wyłączeń nie posiada) obciążenie budżetu Miasta Tomaszów Mazowiecki w roku 2013 spłatą rat kredytów i pożyczek wraz z należnymi odsetkami, odsetkami od planowanych kredytów i pożyczek krótkoterminowych oraz potencjalną spłatą rat z tytułu udzielonych poręczeń **nie przekroczy 15% planowanych dochodów budżetu i wynosić będzie 13,22%**. Natomiast z prognozy kwoty długu, stanowiącej część wieloletniej prognozy finansowej wynika, że dług Miasta Tomaszów Mazowiecki na koniec roku 2013, który uwzględnia stan zobowiązań pozostałych do spłaty na dzień 31.12.2012 r. oraz planowane do zaciągnięcia w 2013 roku zobowiązania, pomniejszony o planowaną na 2013 rok spłatę rat zobowiązań z tytułu wcześniej zaciągniętych zobowiązań kredytowo-pożyczkowych, **nie przekroczy 60 % dochodów budżetu i kształtować się będzie na poziomie 44,57%**.

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 XXXIII/283/2012 z dnia 20 grudnia 2012 roku w sprawie: Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta Tomaszowa Mazowieckiego na lata 2013 – 2022, w tym prognozy kwoty długu (wraz ze zmianami dokonany do 28.08.2013 roku), 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 2012 rok, wskaźnik maksymalny dla roku 2014 kształtuje się na poziomie nieco wyższym od prognozowanego (4,29%) bowiem wynosi **5,39%** 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 5,39%, a obciążenie budżetu spłatą długu **stanović będzie 4,03% prognozowanych na ten rok dochodów ogółem. Natomiast zakładając uzyskanie jednorocznego wskaźnika spłaty określonego dla roku 2014 na poziomie 9,34%, w roku 2015 wskaźnik spłaty wynosić będzie 5,88%, przy wskaźniku maksymalnym 7,05%. Zatem, dla zachowania ograniczeń wynikających z art. 243 ustawy o finansach publicznych, począwszy od roku 2014, decydujące znaczenie będzie miało wykonanie budżetu 2013 i 2014 roku.** W prognozie kwoty długu Miasta Tomaszów Mazowiecki przyjęto, że w latach 2015-2022 nie będą zaciągane zobowiązania zaliczane do długu, a spłata wcześniej zaciągniętych zobowiązań sfinansowana zostanie w całości z nadwyżki dochodów nad wydatkami budżetu (*nadwyżki budżetowej*). **Ponadto, w prognozie założono dla roku 2014 znaczny wzrost nadwyżki operacyjnej w stosunku do planowanej do realizacji w 2013 roku, co przekłada się na ukształtowanie jednorocznego wskaźnika spłaty i w latach spłaty zaciąganego kredytu oscylował będzie w granicach ok. 10-17 punktów procentowych** (dla porównania jednoroczny wskaźnik spłaty w latach 2011-2012 wyniósł odpowiednio: 4,38% i 5,95%). **Zatem, przyjęta w prognozie możliwość spłaty długu w wysokościach określonych w roku 2014 i kolejnych latach budżetowych obciążona jest ryzykiem, bowiem spełnienie reguły wynikającej z art. 243 ustawy o finansach publicznych wymaga, przede wszystkim, realizacji założonych w latach 2013-2014 wielkości nadwyżek operacyjnych i dochodów ze sprzedaży majątku na poziomie nie niższym od ustalonego w prognozie.**

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 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.

Od opinii wyrażonej w niniejszej uchwale na podstawie art. 20 ust.1 ustawy o regionalnych izbach obrachunkowych służy odwołanie do pełnego składu Kolegium Izby w terminie 14 dni od daty jej doręczenia.

**Przewodniczący
Składu Orzekającego**

Małgorzata Michałek