

Uchwała nr V/271/2013
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi
z dnia 28 października 2013 roku
w sprawie opinii dotyczącej możliwości spłaty kredytu długoterminowego
zaciąganego przez Gminę Tuszyn na sfinansowanie
planowanego deficytu budżetu na 2013 rok.

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

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

uchwała, co następuje:

Wyraża opinię **pozytywną**, co do możliwości spłaty długoterminowego kredytu zaciąganego przez Gminę Tuszyn w Banku Ochrony Środowiska, na pokrycie planowanego deficytu budżetu 2013 roku powstałego w związku z realizacją zadania inwestycyjnego pn. „Budowa kanalizacji sanitarnej w części ul. Domowicza i ul. 3-go Maja wraz z przepompownią ścieków P II”, w wysokości 613.662,00 zł (słownie: sześćset trzystaście tysięcy sześćset sześćdziesiąt dwa złote), **z uwagą zawartą w uzasadnieniu.**

Uzasadnienie

W dniu 2 października 2013 roku do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi wpłynął wniosek Burmistrza Miasta Tuszyna o wydanie opinii w sprawie możliwości spłaty kredytu zaciąganego przez Gminę Tuszyn w Banku Ochrony Środowiska, na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu 2013 roku, powstałego w związku z realizacją zadania inwestycyjnego pn. „Budowa kanalizacji sanitarnej w części ul. Domowicza i ul. 3-go Maja wraz z przepompownią ścieków P II”, w wysokości 613.662,00 zł. W myśl regulacji wynikających z art. 212 ust.2 pkt 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych, Rada Miejska w Tuszynie upoważniła Burmistrza Miasta do zaciągania kredytów i pożyczek, o których mowa w art. 89 ust.1 pkt 3 ustawy o finansach publicznych. Działając w granicach upoważnienia określonego w § 16 pkt 1 Uchwały nr XXXVIII/267/13 Rady Miejskiej w Tuszynie z dnia 30 stycznia 2013 roku w sprawie uchwalenia budżetu gminy Tuszyn na 2013 rok, w brzmieniu nadanym na mocy § 7 uchwały nr XLVI/346/13 z dnia 25 września 2013 roku –

Burmistrz Miasta Tuszyna, na podstawie Zarządzenia nr 103/13 z dnia 30 września 2013 roku, postanowił o zaciągnięciu kredytu w kwocie 613.662,00 zł, którego spłata nastąpi w latach 2014-2021.

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 zw. z art. 89 ust.1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych oraz prognozy kwoty długu stanowiącej część wieloletniej prognozy finansowej Gminy Tuszyn na lata 2013 – 2022. Działaniem swym Burmistrz Miasta Tuszyna wypełnił dyspozycję art. 89 ust.1 pkt 2 ustawy o finansach publicznych, zgodnie z którą jednostki samorządu terytorialnego mogą zaciągać kredyty i pożyczki na finansowanie planowanego deficytu budżetu jednostki samorządu terytorialnego, bowiem zaciągany kredyt mieści się w ustalonym przez Radę Miejską w Tuszynie na 2013 rok limicie zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek na finansowanie planowanego deficytu budżetu. Możliwość spłaty kredytu 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 dnia 30 czerwca 2005 roku o finansach publicznych 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, co w przypadku zobowiązań Gminy Tuszyn, na dzień wydania niniejszej opinii nie ma zastosowania. Obciążenie budżetu Gminy Tuszyn w roku 2013 spłatą rat kredytów i pożyczek wraz z należnymi odsetkami oraz odsetkami od planowanych kredytów i pożyczek krótkoterminowych, wykupem papierów wartościowych wraz z kosztami ich obsługi oraz spłatą potencjalnych kwot z tytułu udzielonych poręczeń **nie przekroczy 15% planowanych dochodów budżetu i wynosić będzie 14,65%**. Natomiast z prognozy kwoty długu, stanowiącej część wieloletniej prognozy finansowej wynika, że dług Gminy Tuszyn na koniec roku 2013 **nie przekroczy 60% dochodów budżetu i kształtować się będzie na poziomie 33,97%**.

Z uwagi na fakt, że od 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 Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Tuszyn (ze zmianami dokonanyymi do dnia 25 września 2013 roku), w tym dotyczące

prognozy kwoty długu na lata 2013-2022, z których wynika, że obciążenie budżetu spłatami rat z tytułu zaciągniętych i planowanych do zaciągnięcia zobowiązań nie przekroczy wskaźnika, liczonego na podstawie art. 243 ustawy o finansach publicznych.

Przy powyższym Skład Orzekający wskazuje, że w latach 2014-2015 relacja spłaty długu oscylować będzie w granicach wskaźnika dopuszczalnego, gdyż obciążenie budżetu spłatą długu w roku 2014 planuje się na poziomie 5,20% przy wskaźniku maksymalnym wynoszącym 5,87%. W roku 2015 obciążenie budżetu spłatą zadłużenia będzie wynosić 5,13%, natomiast maksymalny wskaźnik spłaty będzie wynosił 5,58%. Jednocześnie należy zauważyć, że powyższe wskaźniki zostały wyliczone, jak wynika z objaśnień do wieloletniej prognozy finansowej, przy założeniu dokonania w 2013 roku operacji na długi, w postaci konsolidacji kredytu z BGK w kwocie 3.023.316,00 zł, poprzez wyłonienie - w trybie ustawy Prawo zamówień publicznych - banku, który spłaci zadłużenie w BGK oraz rozłoży spłatę kredytu do roku 2021 roku. Zatem możliwość spłaty długu w wysokościach przyjętych w prognozie obciążona jest znacznym ryzykiem, bowiem spełnienie reguły wynikającej z art. 243 ustawy o finansach publicznych wymaga konsolidacji zadłużenia oraz realizacji założonych nadwyżek operacyjnych, a także dochodów ze sprzedaży majątku, na poziomie nie niższym od ustalonego w prognozie.

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