

Wszyscy zainteresowani

Wyjaśnienie nr 3

Dot. postępowania przetargowego na udzielenie i obsługę kredytu w wysokości 4.000.000,00 PLN z przeznaczeniem na pokrycie planowanego deficytu budżetowego Gminy Tomaszów Mazowiecki

W odpowiedzi na pytania wykonawców na podstawie art. 38 ust. 2 ustawy Prawo zamówień publicznych (tj. Dz. U. z 2010 roku Nr 113 poz. 759 ze zm.) zamawiający przedstawia następujące pytania i wyjaśnienia:

Pytanie nr 1

Zgodnie z aktualnie obowiązującą uchwałą budżetową, dochody bieżące na 2010 są niższe niż wydatki bieżące. W związku powyższym prosimy o informację:

- *z czego wynika powyższa niekorzystna relacja,*
- *czy gmina planuje zmiany budżetowe skutkujące odwróceniem tej relacji, jeśli tak to kiedy, prosimy również o informację jakie pozycje planuje gmina zmienić lub przenieść?*

Odpowiedź na pytanie:

Zaplanowanie wyższych wydatków bieżących od dochodów bieżących spowodowane zostało koniecznością wydatkowania wyższych środków budżetowych na zaspokojenie zbiorowych potrzeb mieszkańców, co jest zgodne z regulacjami prawnymi zawierającymi wskaźniki poziomu deficytu budżetowego (art.242 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009r. o finansach publicznych Dz. U. Nr 157, poz. 1240, w związku z art. 121 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009r. – Przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych Dz. U. Nr 157, poz. 1241).

W 2010r. Gmina planuje dokonać zmian budżetowych powodujących zmniejszenie planowanych wydatków.

Pytanie nr 2

Czy Gmina Tomaszów Maz. ucierpiała w wyniku tegorocznej powodzi, a jeśli tak, to prosimy o informację o:

- *szacunkowych kosztach remontów i inwestycji, które JST poniesie w związku z usuwaniem strat,*
- *informacje nt. szacunkowego wzrostu długu uwzględniającego usunięcie zniszczeń,*
- *wpływ strat powodziowych na wskaźniki zadłużenia/obsługi zadłużenia itp. (symulacja)?*

Odpowiedź na pytanie:

Gmina Tomaszów Mazowiecki nie ucierpiała w tegorocznej powodzi.

Pytanie nr 3

Czy Zamawiający dopuszcza możliwość aby w okresie kredytowania odsetki były naliczane w oparciu o rzeczywistą liczbę dni występujących w danym roku, przy założeniu że rok liczy 365/366 dni?

Odpowiedź na pytanie:

Zamawiający dopuszcza możliwość aby w okresie kredytowania odsetki były naliczane w oparciu o rzeczywistą liczbę dni występujących w danym roku.

Jednocześnie Zamawiający przedstawia kopię opinii RIO dotyczącej możliwości spłaty kredytu.

Załączniki:
- opinia RIO

WOJCI

Ignacy Niedziałkowski

Uchwała nr V/169 /2010
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi
z dnia 23 września 2010 roku
w sprawie opinii dotyczącej możliwości spłaty kredytu długoterminowego
zaciąganego przez Gminę Tomaszów Mazowiecki z przeznaczeniem na
sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy na 2010.

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. Ewa Śpionek | - członek |

uchwała, co następuje:

Wyraża opinię **pozytywną** o możliwości spłaty kredytu długoterminowego zaciąganego przez Gminę Tomaszów Mazowiecki w kwocie 4.000.000,00 zł (słownie złotych: cztery miliony) z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy na 2010 rok.

Uzasadnienie

W dniu 13 września 2010 roku do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi wpłynął wniosek Wójta Gminy Tomaszów Mazowiecki o wydanie opinii w sprawie możliwości spłaty kredytu długoterminowego zaciąganego przez Gminę w kwocie 4.000.000,00 zł z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu.

Uchwałą nr XLIII/232/10 podjętą w dniu 2 września 2010 roku Rada Gminy w Tomaszowie Mazowieckim postanowiła o zaciągnięciu przedmiotowego kredytu. Zgodnie z §1 powyżej wskazanej Uchwały, zaciągany kredyt długoterminowy przeznaczony jest na pokrycie planowanego deficytu budżetu Gminy Tomaszów Mazowiecki. Postanowiono również, że spłata zaciąganego kredytu nastąpi w latach 2011-2014.

Opinia wyrażona w sentencji niniejszej uchwały poprzedzona została analizą uchwały budżetowej Gminy Tomaszów Mazowiecki, w szczególności w zakresie planowanych dochodów i wydatków budżetu Gminy, jego przychodów i rozchodów oraz 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 3 ustawy z dnia 27 sierpnia

2009 roku o finansach publicznych, a także prognozy zadłużenia Gminy Tomaszów Mazowiecki w 2010r. i latach następnych.

Z analizy budżetu Gminy Tomaszów Mazowiecki wynika, że Gmina w 2010r. zaplanowała deficyt budżetu na kwotę 8.786.878,06 zł., który zamierza pokryć kredytami i pożyczkami długoterminowym w kwocie 8.786.878,06 zł. oraz rozchody budżetu z przeznaczeniem na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek w kwocie 1.363.733,28 zł, które planuje pokryć kredytami długoterminowymi w kwocie 1.363.733,28 zł. Z przedstawionej prognozy długu wynika, że w latach 2012-2016 Gmina planuje osiągnąć nadwyżkę budżetu, którą zamierza przeznaczyć na spłaty kredytów i pożyczek. Na podstawie danych wynikających z prognozy długu ustalono, że zadłużenie Gminy w poszczególnych latach w odniesieniu do planowanych dochodów budżetu osiągnie **w 2010r. wskaźnik 6,91%**, a w latach **2011-2013 odpowiednio 9,96%, 14,07% oraz 14,71%, przy założeniu że budżet Gminy w tych latach będzie wykonany przynajmniej na poziomie zakładanym w prognozie długu, tj. przy założeniu pełnej realizacji dochodów, jak również utrzymania poziomu wydatków oraz osiągnięcia zakładanej nadwyżki dochodów bieżących nad wydatkami bieżącymi (nadwyżki operacyjnej), wynikających z przedłożonej przez Gminę prognozy długu.**

Wypełniona została zatem obowiązująca w latach 2010-2013 zasada określona w art. 169 ust.1 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 roku o finansach publicznych w związku z art. 121 ust.7 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku Przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych (Dz.U. Nr 157, poz.1241), zgodnie z którą łączna kwota przypadających do spłaty w danym roku budżetowym rat kredytów i pożyczek wraz z należnymi od nich odsetkami oraz odsetek od zaciąganych kredytów i pożyczek na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu **nie może przekroczyć 15% planowanych na dany rok budżetowy dochodów** tej jednostki.

Z przedstawionej przez Wójta Gminy Tomaszów Mazowiecki prognozy zadłużenia wynika, że na dzień wydania opinii łączna kwota długu Gminy Tomaszów Mazowiecki na koniec roku budżetowego, stosownie do zasady obowiązującej w latach 2010-2013, określonej w art. 170 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 roku o finansach publicznych w związku z art. 121 ust.7 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku Przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych (Dz.U. Nr 157, poz.1241) **nie przekroczy 60% dochodów tej jednostki i wyniesie 52,20% planowanych na 2010 rok dochodów.**

Niniejszą opinią Skład Orzekający ocenił możliwość spłaty zaciąganego kredytu mając na względzie art. 121 ust. 7 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. Przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych (DZ.U. z 2009 r. Nr 157, poz.1241), zgodnie z którym w latach 2010 – 2013 do określenia dopuszczalnego poziomu zadłużenia i jego spłaty jednostek samorządu terytorialnego stosuje się zasady określone w art. 169 i 170 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 r. o finansach publicznych. Jednocześnie zwraca się uwagę, że na podstawie 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). Wprowadzenie od 2014 roku nowego dopuszczalnego wskaźnika zadłużenia jednostek samorządu terytorialnego, stosownie do postanowień art. 122 ust. 3 ustawy Przepisy wprowadzające u.f.p., poprzedzone zostaje trzyletnim okresem dostosowawczym w latach 2011-2013. W tych latach jednostki samorządu terytorialnego zobowiązane zostały do wyliczenia relacji, o której mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych i załączania informacji o tej relacji do wieloletniej prognozy finansowej. W konsekwencji, przy ocenie zdolności jednostki samorządu terytorialnego do spłaty zaciąganych kredytów i pożyczek oraz wykupu papierów wartościowych, Skład Orzekający będzie uprawniony do uwzględnienia prognozy kształtowania się wskaźnika zadłużenia wynikającego z art. 243 ustawy o finansach publicznych w całym okresie spłaty zaciąganego zobowiązania kredytowo-pożyczkowego dopiero od 2011 roku.

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

Przewodnicząca
Składu Orzekającego

Beata Kaczmarek