

Uchwała Nr V/65/2016
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi

z dnia 26 września 2016 roku

**w sprawie opinii dotyczącej możliwości spłaty kredytu długoterminowego
zaciąganego przez Gminę Tomaszów Mazowiecki**

Na podstawie art. 13 pkt 1 ustawy z dnia 7 października 1992 roku o regionalnych izbach obrachunkowych (tekst jednolity Dz. U. z 2016 r., poz. 561) i art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (tekst jednolity Dz. U. z 2013 r., poz. 885 z późniejszymi zmianami) Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi:

- | | |
|---------------------|------------------|
| 1. Tomasz Karwicki | - przewodniczący |
| 2. Roman Drozdowski | - członek |
| 3. Krzysztof Kozik | - członek |

uchwała, co następuje:

opiniuje **pozytywnie** możliwość spłaty kredytu długoterminowego zaciąganego przez Gminę Tomaszów Mazowiecki do kwoty 5.000.000,00 zł (słownie: pięć milionów złotych zero groszy), z przeznaczeniem na pokrycie planowanego deficytu budżetu Gminy w 2016 roku oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych pożyczek i kredytów, przy założeniu pełnej realizacji wielkości ustalonych przez Gminę Tomaszów Mazowiecki w Wieloletniej Prognozie Finansowej, z zastrzeżeniem zawartym w uzasadnieniu.

Uzasadnienie

W dniu 29 sierpnia 2016 roku do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi wpłynął wniosek Wójta Gminy Tomaszów Mazowiecki z dnia 22 sierpnia 2016 roku znak: RF.3022.1.2016 o wydanie opinii w sprawie możliwości spłaty zaciąganego kredytu z przeznaczeniem na finansowanie planowanego deficytu budżetu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych pożyczek i kredytów.

Opinia Składu Orzekającego wyrażona w sentencji niniejszej uchwały poprzedzona została analizą uchwały budżetowej Gminy Tomaszów Mazowiecki na 2016 rok, 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 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (tekst jednolity Dz. U. z 2013 r., poz. 885 z późniejszymi zmianami) oraz uchwały w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy

Tomaszów Mazowiecki na lata 2016-2026 ze zmianami, a także prognozy kwoty długu stanowiącej część wieloletniej prognozy finansowej.

Uchwałą Nr XXX/156/16 z dnia 17 sierpnia 2016 r. Rada Gminy Tomaszów Mazowiecki postanowiła zaciągnąć kredyt długoterminowy do kwoty 5.000.000,00 zł (słownie: pięć milionów złotych zero groszy), z przeznaczeniem na pokrycie planowanego deficytu budżetu Gminy Tomaszów Mazowiecki w 2016 roku oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych pożyczek i kredytów. W przedmiotowej uchwale wskazano, że wyżej opisany kredyt zostanie spłacony w latach 2017-2026 z dochodów uzyskanych z tytułu udziału w podatku dochodowym od osób fizycznych dział 756, rozdział 75621, § 0010.

Działaniem swym Rada Gminy Tomaszów Mazowiecki wypełniła dyspozycję art. 89 ust. 1 pkt 2-4 ustawy o finansach publicznych, zgodnie z którą jednostki samorządu terytorialnego mogą zaciągać kredyty i pożyczki na finansowanie planowanego deficytu budżetu jednostki samorządu terytorialnego, spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych oraz zaciągniętych pożyczek i kredytów, a także wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej, bowiem zaciągany kredyt mieści się w ustalonym przez Radę Gminy Tomaszów Mazowiecki limicie zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek na finansowanie planowanego deficytu budżetu i spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań.

Z prognozy kwoty długu, stanowiącej część Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Tomaszów Mazowiecki wynika, że dług Gminy na koniec roku 2016, przy założeniu osiągnięcia dochodów na poziomie wskazanym w prognozie wynosić będzie 11.515.334,23 zł (słownie: jedenaście milionów pięćset piętnaście tysięcy trzysta trzydzieści cztery złote dwadzieścia trzy grosze), a zatem kształtować się będzie na poziomie 28,64% planowanych dochodów budżetu ogółem.

Podkreślić należy, że zgodnie z regułą wynikającą z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych dla danej jednostki samorządu terytorialnego obliczany jest indywidualny wskaźnik maksymalnego obciążenia budżetu z tytułu spłaty długu ustalany jako średnia arytmetyczna relacji z trzech poprzedzających lat – dochodów bieżących powiększonych o dochody ze sprzedaży majątku oraz pomniejszonych o wydatki bieżące do dochodów ogółem budżetu tej jednostki.

Mając na względzie obowiązujące zasady liczenia dopuszczalnego poziomu obciążeń budżetu spłatami rat z tytułu zaciągniętych kredytów, pożyczek, wyemitowanych obligacji i potencjalnych kwot wynikających z udzielonych poręczeń, a które to zasady zostały określone w art. 243 uprzednio opisanej ustawy, Skład Orzekający przy wydaniu niniejszej opinii wziął pod uwagę dane wykazane w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Tomaszów Mazowiecki (*ze zmianami dokonanyymi do dnia 17 sierpnia 2016 roku*), w tym dotyczące prognozy kwoty długu na lata 2016-2026, 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.

W tym miejscu, zdaniem Składu Orzekającego, wskazać należy, że **w latach 2017, 2018, 2019, 2021 i 2022, a także 2024 poziom obciążenia budżetu spłatą długu oscylować będzie w granicach wskaźnika dopuszczalnego tj. odpowiednio 12,93%/13,79%, 10,63%/11,16%, 8,47%/8,87%, 11,48%/11,79%, 12,61%/13,37%, 14,70%/15,28%**. W przypadku, gdyby założenia przyjęte w prognozie nie były osiągnięte może pojawić się konieczność skorygowania prognozowanych wielkości, w szczególności poprzez wprowadzenie oszczędności na wydatkach bieżących, ograniczenie wydatków majątkowych, czy też wydłużenie okresu spłaty istniejącego zadłużenia.

Jednocześnie podkreślenia wymaga okoliczność, że Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Tomaszów Mazowiecki zakłada wzrost nadwyżki operacyjnej w kolejnych latach budżetowych: **z kwoty 2.994.381,38 zł w roku 2016 do kwoty 3.723.996,23 zł w 2017 roku, do kwoty 4.397.616,49 zł w roku 2018, do kwoty 5.071.268,66 zł w roku 2019, do kwoty 5.742.175,54 zł w roku 2020, do kwoty 6.407.399,40 zł w roku 2021, do kwoty 7.019.412,49 zł w roku 2022, do kwoty 7.670.301,49 zł w roku 2023, do kwoty 8.152.092,39 zł w roku 2024, a następnie do kwoty 8.655.785,87 zł w roku 2025 oraz do kwoty 9.178.168,43 w roku 2026**, co ma przełożenie na wzrost wskaźnika jednorocznego w przywołanych latach, a w konsekwencji na poziom dopuszczalnego wskaźnika spłaty zadłużenia w kolejnych latach budżetowych.

Ponadto podkreślić należy, że z przyjętych w wieloletniej prognozie finansowej założeń w zakresie spłat zadłużenia wynika, iż począwszy od roku 2020 spłata zobowiązań zaliczanych do długu będzie finansowana z nadwyżki dochodów nad wydatkami budżetowymi (*nadwyżki budżetowej*), która de facto powstanie z nadwyżki operacyjnej tj. nadwyżki dochodów bieżących nad wydatkami bieżącymi.

Skład Orzekający zwraca także uwagę, że wskazane wyżej wskaźniki ustalone zostały przy założeniu pełnej realizacji przez Gminę Tomaszów Mazowiecki dochodów zarówno bieżących, jak i dochodów majątkowych, 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.

Mając powyższe na względzie Skład Orzekający postanowił wydać opinię zawartą w sentencji niniejszej uchwały.

Od opinii wyrażonej w niniejszej uchwale służy odwołanie do pełnego składu Kolegium Izby w terminie 14 dni od dnia doręczenia uchwały.