

Uchwała Nr V/69/2016
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi

z dnia 30 września 2016 roku

**w sprawie opinii dotyczącej możliwości spłaty kredytu długoterminowego
zaciąganego przez Miasto 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 Miasto Tomaszów Mazowiecki do kwoty 18.000.000,00 zł (słownie: osiemnaście milionów złotych zero groszy) z przeznaczeniem na pokrycie planowanego deficytu budżetu roku 2016 oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych pożyczek i kredytów, przy założeniu pełnej realizacji wielkości ustalonych przez Miasto Tomaszów Mazowiecki w Wieloletniej Prognozie Finansowej, z uwagą zawartą w uzasadnieniu.

Uzasadnienie

W dniu 23 września 2016 roku do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi wpłynął wniosek Prezydenta Miasta Tomaszów Mazowiecki z dnia 20 września 2016 roku znak: FWF.3051.1.1.258.2016 o wydanie opinii w sprawie możliwości spłaty przez Miasto Tomaszów Mazowiecki kredytu długoterminowego z przeznaczeniem na pokrycie planowanego deficytu budżetu roku 2016 oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek do wysokości 18.000.000,00 zł z okresem spłaty w latach 2019-2030.

Opinia Składu Orzekającego wyrażona w sentencji niniejszej uchwały poprzedzona została analizą uchwały budżetowej Miasta 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 Miasta Tomaszów Mazowiecki na lata 2016-2030 ze zmianami, a także prognozy kwoty długu stanowiącej część wieloletniej prognozy finansowej.

Rada Miejska Tomaszowa Mazowieckiego uchwałą Nr XXXIII/306/2016 z dnia 13 września 2016 r. postanowiła zaciągnąć kredyt długoterminowy do wysokości 18.000.000,00 zł (słownie: osiemnaście milionów złotych zero groszy), z przeznaczeniem na pokrycie planowanego deficytu budżetu roku 2016 i na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek. W przedmiotowej uchwale wskazano, że wyżej opisany kredyt zostanie spłacony z dochodów i przychodów budżetowych w latach 2019-2030.

Działaniem swym Rada Miejska Tomaszowa Mazowieckiego 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 Miejską Tomaszowa Mazowieckiego limicie zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek na finansowanie planowanego deficytu budżetu i spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek.

Z prognozy kwoty długu, stanowiącej część Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta Tomaszów Mazowiecki wynika, że dług na koniec roku 2016, przy założeniu osiągnięcia dochodów na poziomie wskazanym w prognozie wynosić będzie 88.056.634,22 zł (słownie: osiemdziesiąt osiem milionów pięćdziesiąt sześć tysięcy sześćset trzydzieści cztery złote dwadzieścia dwa grosze), a zatem kształtować się będzie na poziomie 40,11% 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 Miasta Tomaszów Mazowiecki (*ze zmianami dokonanyymi do dnia 13 września 2016 roku*), w tym dane dotyczące prognozy kwoty długu na lata 2016-2030, 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 wskazać należy, że **w roku 2019 poziom obciążenia budżetu spłatą długu oscylować będzie w granicach wskaźnika dopuszczalnego tj. 9,21%/9,85%.**

Jednocześnie, zdaniem Składu Orzekającego, podkreślenia wymaga okoliczność, że Wieloletnia Prognoza Finansowa Miasta Tomaszów Mazowiecki **zakłada wzrost nadwyżki operacyjnej w kolejnych latach budżetowych**: z kwoty 9.820.959,38 zł w roku 2016 do kwoty 18.668.114,00 zł w 2017 roku, do kwoty 23.444.228,00 zł w roku 2018, do kwoty 27.805.290,00 zł w roku 2019, do kwoty 32.165.263,00 zł w roku 2020, do kwoty 34.474.707,00 zł w roku 2021, do kwoty 36.896.637,00 zł w roku 2022, do kwoty 39.416.963,00 zł w roku 2023, do kwoty 42.284.249,00 zł w roku 2024, do kwoty 45.069.063,00 zł w roku 2025, do kwoty 46.855.788,00 zł w roku 2026, do kwoty 48.691.407,00 zł w roku 2027, do kwoty 50.607.096,00 zł w roku 2028, a następnie do kwoty 52.614.057,00 zł w roku 2029 oraz do kwoty 53.158.423,00 zł w roku 2030, 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 2018 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 Miasto Tomaszów Mazowiecki zarówno dochodów bieżących, jak i 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.