

Uchwała Nr V/181/2018
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi

z dnia 10 sierpnia 2018 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 2017 r., poz. 2077 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 7.000.000,00 zł (słownie: siedem milionów złotych zero groszy) z przeznaczeniem na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek.

Uzasadnienie

W dniu 6 sierpnia 2018 roku do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi wpłynął wniosek Zastępcy Prezydenta Miasta Tomaszowa Mazowieckiego z dnia 31 lipca 2018 roku, znak: FWF.3051.1.506.2018 o wydanie opinii w sprawie możliwości spłaty przez Gminę Miasto Tomaszów Mazowiecki kredytu długoterminowego przeznaczonego na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek z okresem spłaty w latach 2021-2025. Wnioskodawca wskazał, że uchwałą nr LXV/569/2018 z dnia 28 czerwca 2018 roku Rada Miejska Tomaszowa Mazowieckiego podjęła decyzję o zaciągnięciu kredytu. Nadto podkreślił, iż aktualny poziom dochodów i wydatków budżetu Miasta oraz przychodów i rozchodów określa uchwała nr LXVI/579/2018 z dnia 18 lipca 2018 roku Rady Miejskiej Tomaszowa Mazowieckiego, zaś Wieloletnią Prognozę Finansową Miasta Tomaszowa Mazowieckiego na lata 2018-2030 określa załącznik nr 1 do uchwały nr LXVI/580/2018 Rady Miejskiej Tomaszowa Mazowieckiego z dnia 18 lipca 2018 roku.

Opinia Składu Orzekającego, wyrażona w sentencji niniejszej uchwały, poprzedzona została analizą:

- uchwały nr LVI/498/2017 Rady Miejskiej Tomaszowa Mazowieckiego z dnia 21 grudnia 2017 roku w sprawie uchwalenia „Budżetu Miasta Tomaszowa Mazowieckiego na rok 2018”, 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 2017 r., poz. 2077 z późniejszymi zmianami), z uwzględnieniem zmian na dzień podjęcia niniejszej uchwały,
- uchwały nr LVI/497/2017 Rady Miejskiej Tomaszowa Mazowieckiego z dnia 21 grudnia 2017 roku w sprawie uchwalenia „Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta Tomaszowa Mazowieckiego na lata 2018-2030”, a także prognozy kwoty długu stanowiącej część tejże prognozy, z uwzględnieniem zmian na dzień podjęcia niniejszej uchwały,
- uchwały nr LXV/569/2018 Rady Miejskiej Tomaszowa Mazowieckiego z dnia 28 czerwca 2018 roku w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego przeznaczonego na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek.

Uchwałą nr LXV/569/2018 z dnia 28 czerwca 2018 roku Rada Miejska Tomaszowa Mazowieckiego postanowiła zaciągnąć kredyt długoterminowy do kwoty 7.000.000,00 zł (słownie: siedem milionów złotych zero groszy) na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek. Z treści przedłożonej uchwały wynika, że spłata kredytu nastąpi w latach 2021-2025 z dochodów i przychodów budżetowych. W uchwale ustalono zabezpieczenie spłaty tegoż kredytu w postaci weksla in blanco. Nadto upoważniono Prezydenta Miasta Tomaszowa Mazowieckiego do podejmowania czynności formalno-prawnych związanych z zaciągnięciem kredytu.

Działaniem swym Rada Miejska Tomaszowa Mazowieckiego wypełniła dyspozycję normy zawartej w art. 89 ust. 1 pkt 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (tekst jednolity Dz. U. z 2017 r., poz. 2077 z późniejszymi zmianami), zgodnie z którą jednostki samorządu terytorialnego mogą zaciągać kredyty i pożyczki oraz emitować papiery wartościowe na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych oraz zaciągniętych pożyczek i kredytów, bowiem zaciągany kredyt mieści się w ustalonym przez Radę Miejską Tomaszowa Mazowieckiego limicie zobowiązań z tytułu kredytów zaciąganych z przeznaczeniem na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek.

Z prognozy kwoty długu, stanowiącej część Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta Tomaszowa Mazowieckiego wynika, że dług na koniec 2018 roku, przy założeniu osiągnięcia dochodów na poziomie wskazanym w prognozie, wynosić będzie 89.563.327,14 zł (osiemdziesiąt dziewięć milionów pięćset sześćdziesiąt trzy tysiące trzysta dwadzieścia siedem złotych czternaście groszy), a zatem kształtować się będzie na poziomie 31,52% planowanych dochodów budżetu ogółem.

Zdaniem Składu Orzekającego wskazać należy, że zgodnie z regułą wynikającą z art. 243 ustawy 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 ustawy o finansach publicznych, Skład Orzekający przy wydaniu niniejszej opinii wziął pod uwagę dane wykazane w Wieloletniej Prognozie Finansowej Miasta Tomaszowa Mazowieckiego (*ze zmianami dokonanyymi do dnia 18 lipca 2018 roku*), w tym dane dotyczące prognozy kwoty długu na lata 2018-2030, z których wynika, że obciążenie budżetu spłatami rat z tytułu zaciągniętych i planowanych do zaciągnięcia zobowiązań nie przekroczy wskaźnika liczonego na podstawie art. 243 niniejszej ustawy. W oparciu o dane dotyczące wykonania dochodów i wydatków budżetu za lata 2015-2016 oraz planowane wartości wykazane w sprawozdaniu z wykonania budżetu jednostki samorządu terytorialnego za trzy kwartały 2017 roku, wskaźnik maksymalny spłaty zadłużenia dla 2018 roku kształtuje się na poziomie 9,96% (według wykonania 2017 roku na poziomie 10,96%), natomiast obciążenie budżetu spłatą długu stanowić będzie 5,33% prognozowanych na ten rok dochodów ogółem. W latach 2021-2025 relacja dopuszczalnego wskaźnika spłaty zadłużenia do wskaźnika planowanej kwoty spłaty zadłużenia wynosi odpowiednio: 9,72%/6,89%, 10,88%/4,78%, 11,85%/3,52%, 13,04%/3,36% i 14,30%/3,48%.

Odnotować należy, że w Wieloletniej Prognozie Finansowej Miasta Tomaszowa Mazowieckiego przyjęto założenie, że w 2018 roku spłata zobowiązań zaliczanych do długu finansowana będzie z wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych oraz przychodów zwrotnych tj. kredytu. W 2019 roku Miasto planuje, że spłata długu nastąpi z nadwyżki dochodów nad wydatkami budżetowymi (*nadwyżki budżetowej*, która de facto powstanie z nadwyżki operacyjnej tj. nadwyżki dochodów bieżących nad wydatkami bieżącymi) oraz środków pochodzących z kredytu. Począwszy od 2020 roku jedynym źródłem spłaty długu będą środki uzyskane z nadwyżek budżetowych. W latach 2020-2030 nie prognozuje się zaciągania przychodów zwrotnych zwiększających dług Miasta.

Reasumując Skład Orzekający podkreśla, że uprzednio opisane 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 konsekwentnego działania w zakresie pozyskiwania zaplanowanych dochodów, jak również dyscypliny w ponoszeniu wydatków.

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

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