



UCHWAŁA Nr III/201/2019

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi
z dnia 6 września 2019 roku
w sprawie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego
zaplanowanego do zaciągnięcia przez Miasto Tomaszów Mazowiecki

Działając na podstawie art. 13 pkt 1 ustawy z dnia 7 października 1992 roku o regionalnych izbach obrachunkowych (t.j. Dz. U. z 2016r., poz. 561 ze zm.), art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (t.j. Dz. U. z 2019r., poz. 869) Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi:

1. Bogusław Wenus – przewodniczący
2. Agnieszka Kamyczek – Maszewska - członek
3. Radosław Hrychorczuk – członek

w związku z wnioskiem Prezydenta Miasta o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu

uchwała, co następuje:

Wydać pozytywną opinię w odniesieniu do możliwości spłaty kredytu w wysokości 22.000.000,00 zł, zaplanowanego do zaciągnięcia przez Miasto Tomaszów Mazowiecki w 2019 roku, z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań.

Uzasadnienie

Po zapoznaniu się z wnioskiem Prezydenta Miasta w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty kredytu zaplanowanego do zaciągnięcia w 2019 roku, Skład Orzekający wydał opinię przedstawioną w sentencji uchwały. Z posiadanych materiałów wynika, że kredyt w wysokości 22.000.000,00 zł, Rada Miejska Tomaszowa Mazowieckiego zaplanowała zaciągnąć zgodnie z treścią art. 89 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (dalej; ustawa ofp), tj. na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań.

Budżet Miasta Tomaszów Mazowiecki na 2019 rok uchwalony został Uchwałą Nr IV/33/2019 z dnia 17 stycznia 2019 roku w sprawie uchwalenia budżetu na 2019 rok, zmieniony Uchwałą Nr XV/114/2019 z dnia 3 lipca 2019 roku w sprawie dokonania zmian w budżecie na 2019 rok. W wyniku dokonanych zmian budżet zaplanowano z deficytem w wysokości 17.289.158,63 zł, jako źródła jego pokrycia wskazano kredyt w wysokości 8.454.334,00 zł oraz wolne środki w wysokości 8.834.824,63 zł. Spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań – rozchody, w wysokości 13.545.666,00 zł zaplanowano sfinansować w pełnej wysokości kredytem.

Opiniowany kredyt mieści się w ustalonym (zgodnie z art. 212 ust. 1 pkt 6 ustawy ofp) w § 7 pkt 2 Uchwały Nr IV/33/2019 w sprawie uchwalenia budżetu Miasta na 2019 rok – limicie zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek, przeznaczonych na sfinansowanie planowanego deficytu oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w wysokości 30.817.830,00 zł.

W sprawie zaciągnięcia kredytu Rada Miejska wyraziła swoją wolę, podejmując w dniu 27 czerwca 2019 roku Uchwałę Nr XIV/103/2019 w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego, z przeznaczeniem na pokrycie planowanego deficytu budżetu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań. Spłata kredytu została zaplanowana w latach 2022 - 2030.

Wydając opinię, Skład Orzekający wziął pod uwagę, zapisy zawarte w uchwale budżetowej na rok 2019 oraz wieloletniej prognozie finansowej, uchwalonej przez Radę Miasta Uchwałą Nr IV/32/2019 z dnia 17 stycznia 2019 roku w sprawie uchwalenia wieloletniej prognozy finansowej, zmienionej Uchwałą Nr XV/115/2019 z dnia 3 lipca 2019 roku. Obejmuje ona okres 2019 - 2030 i uwzględnia prognozowane w poszczególnych latach dochody, wydatki, zaciągnięte już oraz planowane do zaciągnięcia zobowiązania.

Obliczone na podstawie art. 243 ustawy ofp, wskaźniki planowanych spłat zobowiązań w poszczególnych latach obowiązywania prognozy kwoty długu, nie przekraczają ustalonych na podstawie ww. przepisu dopuszczalnych wskaźników spłat. Relacje pomiędzy wskaźnikami przedstawiają się następująco:

- w 2019 – 6,26 % do 10,81 %,
- w 2020 – 6,25 % do 9,21 %,
- w 2021 – 5,96 % do 9,00 %,
- w 2022 – 4,69 % do 9,65 %,
- w 2023 – 4,10 % do 11,76 %.

W następnych latach objętych prognozą kwoty długu, tj. w latach 2024 – 2027, prognozowane spłaty zadłużenia są niższe od prognozowanego dopuszczalnego wskaźnika spłat o kilka punktów procentowych, natomiast w latach 2028 – 2030 są niższe o kilkanaście punktów procentowych.

Łączna kwota planowanego na dzień 31 grudnia 2019 roku długu Miasta Tomaszów Mazowiecki wynosić będzie 92.022.858,64 zł, co stanowić będzie 33,59 % planowanych dochodów jednostki. Z obowiązującej w/w wynika, że spłata zaciągniętych i prognozowanych do zaciągnięcia zobowiązań powinna nastąpić w 2030 roku.

Biorąc po uwagę zmiany w ustawie o finansach publicznych, wprowadzone ustawą z dnia 14 grudnia 2018 roku o zmianie ustawy o finansach publicznych oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. z 2018 roku, poz. 2500) - w szczególności w zakresie ustalania w kolejnych latach budżetowych dopuszczalnego poziomu spłaty zobowiązań - Skład Orzekający wskazuje, że służby finansowe Miasta powinny na bieżąco analizować sytuację finansową jednostki, w tym zdolność do zaciągania i spłaty nowych zobowiązań, jak również zobowiązań zaciągniętych wcześniej, w aspekcie wykonanych i prognozowanych wielkości, wpływających na ustalenie relacji określonej w art. 243 ustawy o finansach publicznych, w brzmieniu przewidzianym odpowiednio: dla okresu przejściowego (2020 – 2025) oraz od roku 2026 do końca okresu objętego prognozą kwoty długu.

Od opinii wyrażonej w uchwale na podstawie art. 20 ustawy z dnia 7 października 1992 roku o regionalnych izbach obrachunkowych, przysługuje odwołanie do pełnego składu Kolegium Izby.