



UCHWAŁA Nr III/169/2020

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi
z dnia 03 sierpnia 2020 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 2019r., poz. 2137), 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. Radosław Hrychorczuk – przewodniczący
2. Bogdan Łągwa - członek
3. Paweł Dobrzyński- 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 23.800.000,00 zł, zaplanowanego do zaciągnięcia przez Miasto Tomaszów Mazowiecki w 2020 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 2020 roku, Skład Orzekający wydał opinię przedstawioną w sentencji uchwały. Z posiadanych materiałów wynika, że kredyt w wysokości 23.800.000,00 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 na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań.

Budżet Miasta Tomaszów Mazowiecki na 2020 rok uchwalony został Uchwałą Nr XXI/175/2019 z dnia 19 grudnia 2019 roku w sprawie uchwalenia budżetu na 2020 rok, zmieniony Uchwałą Nr XXX/233/2020 z dnia 16 lipca 2020 roku w sprawie dokonania zmian w budżecie na 2020 rok. W wyniku dokonanych zmian budżet zaplanowano z deficytem w wysokości 13.396.099,75 zł, jako źródła jego pokrycia wskazano kredyt w wysokości 12.112.847,40 zł, wolne środki w wysokości 815.518,38 zł oraz przychody wynikające z rozliczenia środków określonych w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy ofp i dotacji na realizację projektu, programu lub zadania finansowanego z udziałem tych środków w wysokości 467.733,97 zł. Spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań – rozchody, w wysokości 11.801.955,10 zł zaplanowano sfinansować w pełnej wysokości kredytem.

Opiniowany kredyt mieści się w ustalonym (zgodnie z art. 212 ust. 1 pkt 6 ustawy ofp) w § 6 pkt 2 Uchwały Nr XXX/233/2020 w sprawie zmian w budżecie Miasta na 2020 rok – limicie zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek, przeznaczonych na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu 2020 roku oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w wysokości 31.000.000,00 zł.

W sprawie zaciągnięcia kredytu Rada Miejska wyraziła swoją wolę, podejmując w dniu 16 lipca 2020 roku Uchwałę Nr XXX/232/2020 w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego, z przeznaczeniem na pokrycie planowanego deficytu budżetu 2020 roku oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań. Spłata opiniowanego kredytu została zaplanowana w latach 2023 - 2035.

Wydając opinię, Skład Orzekający wziął pod uwagę, zapisy zawarte w uchwale budżetowej na rok 2020 oraz wieloletniej prognozie finansowej, uchwalonej przez Radę Miejską Uchwałą Nr XXI/174/2019 z dnia 19 grudnia 2019 roku w sprawie uchwalenia wieloletniej prognozy finansowej, zmienionej Uchwałą Nr XXX/234/2020 z dnia 16 lipca 2020 roku. Obejmuje ona okres 2020 - 2035 i uwzględnia prognozowane w poszczególnych latach dochody, wydatki, zaciągnięte już oraz planowane do zaciągnięcia zobowiązania.

Wyliczenia spełnienia przez Miasto Tomaszów Mazowiecki relacji z art. 243 ustawy ofp, dokonano na podstawie wieloletniej prognozy finansowej obowiązującej w dniu wydania niniejszej opinii, gdyż wfp nie została jeszcze dostosowana do zmiany ustawy z dnia 2 marca 2020 roku o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19, innych chorób zakaźnych oraz wywołanych nimi sytuacji kryzysowych (Dz. U. poz. 374 ze zm.), dokonanej ustawą z dnia 19 czerwca 2020r. o dopłatach do oprocentowania kredytów bankowych udzielanych przedsiębiorcom dotkniętym skutkami COVID-19 oraz o uproszczonym postępowaniu o zatwierdzenie układu w związku z wystąpieniem COVID-19 (Dz. U. poz. 1086), która wprowadziła zmiany w zakresie reguł fiskalnych określonych w art. 243 ustawy ofp.

Nowe przepisy łagodzą reguły fiskalne w zakresie wysokości spłaty długu, dają m.in.: możliwość wykazania ubytków w dochodach podatkowych jednostek samorządu, w związku ze skutkami wystąpienia COVID-19, przy wyliczaniu relacji z art. 243 ustawy ofp - art. 15 zob. ust. 1 ustawy z dnia 2 marca o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19, innych chorób zakaźnych oraz wywołanych nimi sytuacji kryzysowych (dalej zwana: ustawa z dnia 2 marca 2020 roku o szczególnych rozwiązaniach).

Obliczone na podstawie art. 243 ustawy o finansach publicznych, wskaźniki planowanych spłat zobowiązań w okresie objętym prognozą kwoty długu, nie przekraczają w poszczególnych latach ustalonych na podstawie ww. przepisu, dopuszczalnych wskaźników spłat. Relacje pomiędzy wskaźnikiem przedstawiają się następująco:

- w 2020 – 8,45 % do 17,21 %,
- w 2021 – 7,67 % do 13,23 %,
- w 2022 – 6,07 % do 10,70 %,
- w 2023 – 6,63 % do 10,75 %.

W następnych latach objętych prognozą kwoty długu, tj. w latach 2024 – 2029, prognozowane spłaty zadłużenia są niższe od prognozowanego dopuszczalnego wskaźnika spłat o kilka punktów procentowych, natomiast w latach 2030 – 2035 są niższe o kilkanaście punktów procentowych.

Przeprowadzona analiza sytuacji finansowej Miasta, pod kątem ubytku w dochodach podatkowych na podstawie art. 15 zoa. ust. 2 ustawy z dnia 2 marca o szczególnych rozwiązaniach, według danych na 30 czerwca 2020 roku, wykazała niewielki ubytek tych dochodów w wysokości 20.417,00 zł, w stosunku do planowanej ich wysokości 108.023.600,00zł.

Mając na uwadze powyższe ustalenia oraz analizę wskaźnikową przeprowadzoną na podstawie art. 243 ustawy ofp, ustaloną na podstawie wielkości planowanych, (przy założeniu pełnej realizacji dochodów i wydatków), Skład Orzekający postanowił jak w sentencji niniejszej

uchwały. Jednakże biorąc pod uwagę aktualną sytuację społeczno-ekonomiczną w kraju, 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 ofp, przy uwzględnieniu przepisów art. 15 zoa., 15 zob. i 15 zoc. ustawy z dnia 2 marca o szczególnych rozwiązaniach.

Łączna kwota planowanego na dzień 31 grudnia 2020 roku długu Miasta Tomaszów Mazowiecki wynosić będzie 97.451.405,00 zł, co stanowić będzie 31,53 % planowanych dochodów jednostki. Z obowiązującej wpf wynika, że spłata zaciągniętych i prognozowanych do zaciągnięcia zobowiązań powinna nastąpić w 2035 roku.

Od opinii wyrażonej w uchwale na podstawie art. 20 ustawy z dnia 7 października 1992 roku o regionalnych izbach obrachunkowych, przysługuje odwołanie do Kolegium Izby w terminie 14 dni od dnia otrzymania opinii.