

U c h w a ł a Nr III / 147/ 2021
Składu Orzekającego
Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi
z dnia 20 września 2021 roku

w sprawie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w wysokości 11.500.000,00 zł.

Po rozpatrzeniu wniosku Prezydenta Miasta Tomaszowa Mazowieckiego z dnia 3 września 2021 roku Nr FWF.3051.2.2021 o wydanie opinii w sprawie możliwości spłaty planowanego przez Miasto Tomaszów Mazowiecki zaciągnięcia kredytu długoterminowego do kwoty 11.500.000,00 zł (słownie: jedenaście milionów pięćset tysięcy złotych 00/100), z przeznaczeniem na pokrycie planowanego deficytu budżetu w 2021 r. oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych oraz zaciągniętych kredytów.

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi:

1. **Radosław Hrychorczuk - przewodniczący**
2. Paweł Dobrzyński - członek
3. Bogusław Wenus - członek

działając na podstawie art. 19 ust. 2 w związku z art. 13 pkt 1 ustawy z dnia ustawy z dnia 7 października 1992 roku o regionalnych izbach obrachunkowych (tekst jednolity Dz.U z 2021 r, poz. 2137), w związku z art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (tekst jednolity (tj. Dz. U. z 2021 r, poz. 305).

p o s t a n o w i ł:

wydać **opinię pozytywną** w przedmiocie możliwości spłaty kredytu długoterminowego zaciąganego przez Miasto Tomaszów Mazowiecki do kwoty 11.500.000,00 zł z przeznaczeniem na pokrycie planowanego deficytu budżetu w 2021 r. oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych oraz zaciągniętych kredytów.

U z a s a d n i e n i e

Opinia wyrażona w sentencji niniejszej uchwały została dokonana w oparciu o przepisy powszechnie obowiązującego prawa oraz poprzedzona została analizą dokumentów będących w posiadaniu Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi na dzień wydania przedmiotowej opinii, w szczególności: danych wynikających z:

- uchwały budżetowej Rady Miejskiej Tomaszowa Mazowieckiego w sprawie uchwalenia budżetu na rok 2021 wraz ze zmianami,
- uchwały Rady Miejskiej Tomaszowa Mazowieckiego w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej na lata 2021 – 2036 wraz ze zmianami,
- uchwały Rady Miejskiej Tomaszowa Mazowieckiego w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego z przeznaczeniem na pokrycie planowanego deficytu budżetu w 2021 r. oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych oraz zaciągniętych kredytów.

Na podstawie powyższych materiałów, Skład Orzekający ustalił, co następuje:

W dniu 26 sierpnia 2021 r. Rada Miejska Tomaszowa Mazowieckiego podjęła uchwałę Nr XLVIII/347/2021 w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego do kwoty do kwoty 11.500.000,00 zł z przeznaczeniem na pokrycie planowanego deficytu budżetu w 2021 r. oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych oraz zaciągniętych kredytów. Z uchwały tej wynika, że, jednostka planuje spłacić opiniowany kredyt w latach 2022-2034. Planowany do zaciągnięcia kredyt mieści się limicie zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów, pożyczek oraz emitowanych papierów wartościowych ustalony zgodnie z przepisami obowiązującego prawa oraz uchwałą budżetową na finansowanie planowanego deficytu budżetu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w kwocie 14.000.000,00 zł. Zadłużenie na koniec 2021 r. będzie wynosić 89.791.405,00 zł, co stanowi 29,30% dochodów.

W świetle obowiązujących przepisów prawa możliwość zadłużania się danej jednostki samorządu terytorialnego wyznacza reguła wynikająca z art. 243 ustawy o finansach publicznych zgodnie z którą wysokość wskaźnika, stanowiącego górną dopuszczalną granicę obciążenia budżetu spłatami wcześniej zaciągniętych kredytów pożyczek, wykupem papierów wartościowych oraz potencjalnymi spłatami kwot wynikającymi z udzielonych poręczeń i gwarancji nie może być wyższa od średniej arytmetycznej z obliczonych dla ostatnich trzech lat relacji jej dochodów bieżących powiększonych o dochody ze sprzedaży majątku oraz pomniejszonych o wydatki bieżące, do dochodów ogółem budżetu. Wyliczenie relacji na kolejne lata powinno być dokonane w oparciu o planowane wielkości, jak również uregulowania zawarte w ustawie z dnia 2 marca 2020 r. o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19, innych chorób zakaźnych oraz wywołanych nimi sytuacji kryzysowych (Dz.U. z 2020 r. poz. 374 z późn. zm.).

W latach 2020-2025 indywidualny wskaźnik zadłużenia wynikający z art. 243 ustawy o finansach publicznych będzie ustalany na podstawie art. 9 ust. 1, 3 i 4 ustawy z dnia 14 grudnia 2018 r. o zmianie ustawy o finansach publicznych oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. z 2018 r., poz. 2050).

Natomiast w roku 2026 i latach następnych do ustalenia relacji indywidualnego wskaźnika będą miały zastosowanie przepisy ust. 2 art. 9 cyt. ustawy zmienianej.

Na podstawie przedłożonych materiałów ustalono, że w latach 2022-2034, tj. w okresie w którym jednostka planuje spłacić przedmiotowy kredyt, wskaźniki planowanych łącznych kwot spłat wcześniej zaciągniętych zobowiązań długoterminowych kształtują się poniżej wskaźników maksymalnych wyznaczonych regułą wynikającą z art. 243. W latach spłaty przedmiotowego kredytu zachowana również zostanie zasada określona w art. 242 ustawy o finansach publicznych, ponieważ w każdym roku objętym prognozą, zaplanowano nadwyżkę operacyjną budżetu (dochody bieżące są wyższe od wydatków bieżących). Skład Orzekający podkreśla, że wskazane w wieloletniej prognozie finansowej wskaźniki, ustalone zostały przy założeniu pełnej realizacji dochodów (w tym dochodów bieżących oraz majątkowych), jak również utrzymania poziomu wydatków oraz osiągnięcia zakładanych nadwyżek operacyjnych. Oceniając powyższy stan prawny i przeprowadzoną analizę sytuacji finansowej Miasta Tomaszowa Mazowieckiego, Skład Orzekający stwierdza, że w dniu wydania przedmiotowej opinii jednostka zachowała ustawowe wskaźniki zadłużenia i spłaty oraz posiada możliwość spłaty wnioskowanego kredytu zgodnie z obowiązującymi w tym zakresie przepisami.

Skład Orzekający przypomina, że jednostka winna na bieżąco analizować sytuację finansową, w tym zdolność do zaciągania i spłaty nowych zobowiązań, w aspekcie wykonanych i prognozowanych wielkości wpływających na ustalenie w kolejnych latach relacji określonej w art. 243 ustawy o finansach publicznych. W sytuacji wystąpienia nowych okoliczności, dotąd nieznanych, w których kondycja finansowa jednostki mogłaby ulec zmianie, niezbędne będzie dokonanie korekty prognozowanych wielkości, gdyby przyjęte założenia nie były osiąganymi.

Konkludując powyższe, należy stwierdzić, że przeprowadzona analiza oraz dokonane ustalenia skłoniły Skład Orzekający do wydania opinii zawartej w sentencji niniejszej uchwały.

Od niniejszej uchwały przysługuje zgodnie z art. 20 ust. 1 ustawy z dnia 7 października 1992 roku o regionalnych izbach obrachunkowych odwołanie do Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi w terminie 14 dni od dnia doręczenia uchwały.