



UCHWAŁA Nr III/261/2019

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi
z dnia 22 listopada 2019 roku
w sprawie opinii o możliwości spłaty pożyczki zaplanowanej do zaciągnięcia
przez Miasto Biała Rawska

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 Burmistrza Miasta Biała Rawska o wydanie opinii o możliwości spłaty pożyczki

uchwała, co następuje:

Wydać pozytywną opinię w odniesieniu do możliwości spłaty pożyczki w wysokości 286.510 zł, zaplanowanej do zaciągnięcia przez Miasto Biała Rawska w 2019 roku w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi, z przeznaczeniem na finansowanie planowanego deficytu budżetu, wynikającego m.in.: z zaplanowanej do realizacji inwestycji pn. Budowa kanalizacji sanitarnej w ulicach Topolowej i Polnej.

Uzasadnienie

Po zapoznaniu się z wnioskiem Burmistrza Miasta w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty pożyczki zaplanowanej do zaciągnięcia w 2019 roku, Skład Orzekający wydał opinię przedstawioną w sentencji uchwały.

Z posiadanych materiałów wynika, że pożyczkę w wysokości 286.510 zł Rada Miejska w Białej Rawskiej zaplanowała zaciągnąć zgodnie z treścią art. 89 ust. 1 pkt 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych, tj. na finansowanie planowanego deficytu budżetu, zgodnie z postanowieniami budżetu jednostki uchwalonego Uchwałą Rady Miejskiej Nr V/35/19 z dnia 18 stycznia 2019 roku w sprawie uchwalenia budżetu na 2019 rok, zmienionego Uchwałą Nr VIII/59/19 z dnia 23 marca 2019 roku.

Zaplanowany deficyt budżetu wynosi 3.518.435,98 zł i zostanie pokryty przychodami z tytułu pożyczek w wysokości 353.855,00 zł, wolnych środków w wysokości 424.665,00 zł i z tytułu obligacji w wysokości 2.739.915,98. Planowana do zaciągnięcia pożyczka mieści się w ustalonym (zgodnie z art. 212 ust. 1 pkt 6 ustawy o finansach publicznych) w § 5 Uchwały Nr XVI/108/19 w sprawie zmian budżetu – limicie zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek przeznaczonych na finansowanie planowanego deficytu w wysokości 6.000.000,00zł.

W sprawie zaciągnięcia przedmiotowej pożyczki Rada Miejska wyraziła swoją wolę podejmując w dniu 25 października 2019 roku Uchwałą Nr XVI/111/19 w sprawie zaciągnięcia pożyczki długoterminowej na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu 2019 roku, z przeznaczeniem na realizację zadania inwestycyjnego pn. Budowa kanalizacji sanitarnej w ulicach Topolowej i Polnej. Spłatę pożyczki zaplanowano w latach 2020 - 2029.

Wydając opinię, Skład Orzekający wziął pod uwagę zapisy zawarte w uchwale budżetowej na rok 2019 oraz wieloletniej prognozie finansowej, uchwalonej przez Radę Miejską Uchwałą Nr V/36/19 z dnia 18 stycznia 2019 roku w sprawie uchwalenia wieloletniej prognozy finansowej. Wieloletnia prognoza finansowa (zwana dalej; wpf) zmieniona została Uchwałą Rady Nr XVI/109/19 z dnia 25 października 2019 roku w sprawie zmiany wpf. Obejmuje ona okres 2019 - 2032 i uwzględnia prognozowane w poszczególnych latach wysokości dochodów, wydatków, zaciągnięte już oraz planowane do zaciągnięcia zobowiązania.

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 wskaźnikami przedstawiają się następująco:

- w 2019 – 3,69 % po wyłączeniu na podstawie art. 243 ustawy ofp 3,40 % do 7,57 %,
- w 2020 – 3,10 % po wyłączeniu 2,92 % do 5,03 %,
- w 2021 – 4,49 % po wyłączeniu 4,33 % do 5,84 %,
- w 2022 – 4,88 % po wyłączeniu 4,72 % do 8,00 %.

W następnych latach objętych prognozą kwoty długu, prognozowane spłaty zadłużenia są niższe od prognozowanego dopuszczalnego wskaźnika spłat o kilka punktów procentowych.

Łączna kwota planowanego na dzień 31 grudnia 2019 roku długu Miasta wynosić będzie 22.477.801,84 zł, co stanowić będzie 39,44 % planowanych dochodów jednostki. Z obowiązującej wpf wynika, że spłata zaciągniętych i prognozowanych do zaciągnięcia zobowiązań powinna nastąpić w 2032 roku.

Biorąc pod uwagę zmiany wprowadzone w ustawie o finansach publicznych, 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 przez jednostki samorządu terytorialnego - Skład Orzekający podkreśla, że służby finansowe Gminy 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 w kolejnych latach 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 Kolegium Izby.