



UCHWAŁA Nr III/111/2020

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi
z dnia 22 maja 2020 roku
w sprawie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego
zaplanowanego do zaciągnięcia przez Miasto Brzeziny

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 ze zm.) 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 o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu

uchwała, co następuje:

Wydać pozytywną opinię w odniesieniu do możliwości spłaty kredytu w wysokości 3.202.723,79 zł, zaplanowanego do zaciągnięcia przez Miasto Brzeziny w 2020 roku, z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań.

Uzasadnienie

Po zapoznaniu się z wnioskiem Burmistrza 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 3.202.723,79 zł, Rada Miasta Brzeziny 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 w wysokości 2.115.695,01 zł oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w wysokości 1.087.028,78 zł.

Budżet Miasta Brzeziny na 2020 rok uchwalony został Uchwałą Nr XXI/146/2019 z dnia 19 grudnia 2019 roku w sprawie uchwalenia budżetu na 2020 rok, zmieniony Uchwałą Nr XXVII/187/2020 z dnia 30 kwietnia 2020 roku w sprawie dokonania zmian w budżecie na 2020 rok. W wyniku dokonanych zmian budżet zaplanowano z deficytem w wysokości 3.288.401,01 zł, jako źródła jego pokrycia wskazano kredyty, pożyczki w wysokości 3.288.401,01 zł. Spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań – rozchody, w wysokości 2.266.550,76 zł zaplanowano sfinansować kredytem w wysokości 1.987.028,78 zł i wolnymi środkami w wysokości 279.521,98zł.

Opiniowany kredyt mieści się w ustalonym (zgodnie z art. 212 ust. 1 pkt 6 ustawy ofp) w § 9 Uchwały Nr XXI/146/2019 w sprawie uchwalenia budżetu Miasta na 2020 rok – limicie zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek, przeznaczonych na sfinansowanie planowanego deficytu w wysokości 3.500.000 zł oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w wysokości 2.600.000 zł.

W sprawie zaciągnięcia kredytu Rada Miasta wyraziła swoją wolę, podejmując w dniu 30 kwietnia 2020 roku Uchwałą Nr XXVII/189/2020 w sprawie zaciągnięcia kredytu

długoterminowego, z przeznaczeniem na pokrycie planowanego deficytu budżetu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań. Spłata kredytu została zaplanowana w latach 2021 - 2028.

Wydając opinię, Skład Orzekający wziął pod uwagę, zapisy zawarte w uchwale budżetowej na rok 2020 oraz wieloletniej prognozie finansowej, uchwalonej przez Radę Miasta Uchwałą Nr XXI/145/2020 z dnia 19 grudnia 2019 roku w sprawie uchwalenia wieloletniej prognozy finansowej, zmienionej Zarządzeniem Burmistrza Nr 81/2020 z dnia 13 maja 2020 roku. Obejmuje ona okres 2020 - 2035 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 2020 – 7,87 % do 13,90 %,
- w 2021 – 7,93 % do 14,21 %,
- w 2022 – 7,71 % do 10,21 %,
- w 2023 – 7,94 % do 11,04 %.

W następnych latach objętych prognozą kwoty długu, tj. w latach 2024 – 2035, prognozowane spłaty zadłużenia są niższe od prognozowanego dopuszczalnego wskaźnika spłat o kilka punktów procentowych. Podkreślić należy, że ww. wskaźniki ustalone zostały przy pełnej realizacji prognozowanych dochodów i wydatków, tym samym osiągnięcia prognozowanych nadwyżek operacyjnych budżetów, które zgodnie z art. 243 ustawy ofp, stanowią podstawę do wyliczenia dopuszczalnych wskaźników spłaty zadłużenia w poszczególnych latach obowiązywania prognozy kwoty długu.

Łączna kwota planowanego na dzień 31 grudnia 2020 roku długu Miasta Brzeziny wynosić będzie 14.138.545,67 zł, co stanowić będzie 20,81 % planowanych dochodów jednostki. Z obowiązującej wpf wynika, że całkowita spłata zaciągniętych i prognozowanych do zaciągnięcia zobowiązań powinna nastąpić w 2035 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 Kolegium Izby.