



Uchwała Nr V/221/2020
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi

z dnia 7 grudnia 2020 roku

**w sprawie opinii dotyczącej możliwości spłaty pożyczki zaciąganej
przez Miasto Zduńska Wola**

Na podstawie art. 13 pkt 1 ustawy z dnia 7 października 1992 roku o regionalnych izbach obrachunkowych (tekst jednolity Dz. U. z 2019 r., poz. 2137) i art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (tekst jednolity Dz. U. z 2019 r., poz. 869 z późniejszymi zmianami),

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi:

1. Anna Adamczewska - przewodniczący
2. Tomasz Karwicki - członek
3. Krzysztof Kozik - członek

uchwała, co następuje:

opiniuje pozytywnie możliwość spłaty pożyczki długoterminowej zaciąganej przez Miasto Zduńska Wola w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej do wysokości 363.461,00 zł (słownie: trzysta sześćdziesiąt trzy tysiące czterysta sześćdziesiąt jeden złotych zero groszy), na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Miasta w 2020 roku do wysokości 119.697,00 zł oraz w 2021 roku do wysokości 243.764,00 zł, z przeznaczeniem na realizację zadania pn. „Zagospodarowanie terenu wokół zbiornika Kępina”.

Uzasadnienie

W dniu 4 listopada 2020 roku do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi wpłynął wniosek Prezydenta Miasta Zduńska Wola z dnia 4 listopada 2020 roku, znak SKM.3060.3.2020 o wydanie opinii o możliwości spłaty planowanej do zaciągnięcia pożyczki długoterminowej z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w kwocie 363.461,00 zł (słownie: trzysta sześćdziesiąt trzy tysiące czterysta sześćdziesiąt jeden złotych zero groszy), przeznaczonej na pokrycie planowanego deficytu budżetu Miasta w roku 2020 i 2021, związanego z realizacją zadania inwestycyjnego pn. „Zagospodarowanie terenu wokół zbiornika Kępina”, zgodnie z uchwałą nr XXVI/464/20 Rady Miasta Zduńska Wola z dnia 29 października 2020 roku.

Opinia Składu Orzekającego, wyrażona w sentencji niniejszej uchwały, poprzedzona została analizą:

- uchwały nr XVII/303/19 z dnia 19 grudnia 2019 roku w sprawie uchwalenia budżetu Miasta Zduńska Wola na 2020 rok, w szczególności w zakresie limitów zobowiązań z tytułu zaciąganych pożyczek i kredytów, o których mowa w art. 212 ust. 1 pkt 6 w związku z art. 89 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (tekst jednolity Dz. U. z 2019 r., poz. 869 z późn. zmianami), z uwzględnieniem zmian na dzień podjęcia niniejszej uchwały,
- uchwały nr XVII/302/19 z dnia 19 grudnia 2019 roku w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta Zduńska Wola, a także prognozy kwoty długu stanowiącej część tejże prognozy, z uwzględnieniem zmian na dzień podjęcia niniejszej uchwały,
- uchwały nr XXVI/464/20 Rady Miasta Zduńska Wola z dnia 29 października 2020 roku w sprawie zaciągnięcia długoterminowej pożyczki na zadanie inwestycyjne pn.: „Zagospodarowanie terenu wokół zbiornika Kępina”.

Uchwałą nr XXVI/464/20 z dnia 29 października 2020 roku Rada Miasta Zduńska Wola postanowiła zaciągnąć w 2020 roku pożyczkę długoterminową w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej do wysokości 363.461,00 zł (słownie: trzysta sześćdziesiąt trzy tysiące czterysta sześćdziesiąt jeden złotych zero groszy), z tego: w 2020 roku do wysokości 119.697,00 zł oraz w 2021 roku do wysokości 243.764,00 zł, z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Miasta Zduńska Wola w latach 2020-2021 w związku z realizacją przedsięwzięcia pn.: „Zagospodarowanie terenu wokół zbiornika Kępina”. Z treści uchwały wynika, że przedmiotowa pożyczka zostanie spłacona w latach 2022–2034 dochodami z tytułu udziałów we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych i od osób prawnych, a w przypadku, gdy zabraknie tych dochodów, przychodami z zaciągniętych kredytów lub emisji obligacji. Zabezpieczeniem spłaty pożyczki będzie weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową.

W uchwale budżetowej Miasta Zduńska Wola, z uwzględnieniem zmian obowiązujących na dzień wydania niniejszej uchwały, zaplanowano deficyt budżetu w wysokości 24.030.836,00 zł, wskazując jako źródła jego pokrycia m.in. przychody z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów.

Działaniem swym Rada Miasta Zduńska Wola wypełniła dyspozycję normy zawartej w art. 89 ust. 1 pkt 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (tekst jednolity Dz. U. z 2019 r., poz. 869 z późniejszymi zmianami), zgodnie z którą jednostki samorządu terytorialnego mogą zaciągać kredyty i pożyczki oraz emitować papiery wartościowe na finansowanie planowanego deficytu budżetu jednostki samorządu terytorialnego, bowiem zaciągnięta pożyczka mieści się w ustalonym przez Radę Miasta Zduńska Wola limicie zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek na finansowanie planowanego deficytu budżetu. Z danych wykazanych w Wieloletniej Prognozie Finansowej Miasta Zduńska Wola (*ze zmianami dokonanyymi do dnia 26 listopada 2020 roku*) wynika, że wyżej wymienione przedsięwzięcie majątkowe zostało przewidziane do realizacji w latach 2020-2021, w tym w 2020 roku prognozowany limit wydatków wynosi 650.000,00 zł, w 2021 roku limit ten wynosi 1.200.000,00 zł. W wieloletniej prognozie finansowej Miasta Zduńska Wola prognozuje się również deficyt budżetu 2021 roku w wysokości 6.712.082,00 zł, który

ma być sfinansowany planowanymi do zaciągnięcia przychodami zwrotnymi, tj. kredytami i pożyczkami.

Z prognozy Miasta Zduńska Wola (ze zmianami *dokonanymi do dnia 26 listopada 2020 roku*) wynika, że w latach 2020-2035, zachowana zostanie zasada określona w art. 242 ustawy o finansach publicznych, ponieważ w każdym roku objętym prognozą, zaplanowano nadwyżki operacyjne budżetu.

Wskazać także należy, że zgodnie z regułą wynikającą z art. 243 ustawy o finansach publicznych dla danej jednostki samorządu terytorialnego obliczany jest indywidualny wskaźnik maksymalnego obciążenia budżetu z tytułu spłaty długu tej jednostki. Przy założeniu realizacji wielkości uchwalonych w wieloletniej prognozie finansowej, w tym prognozie kwoty długu, Miasto Zduńska Wola wykazało, że w latach 2020-2035 obciążenie budżetu z tytułu spłaty długu kształtować się będzie poniżej wskaźnika maksymalnego ustalonego dla danego roku.

Reasumując Skład Orzekający podkreśla, że wskazane w wieloletniej prognozie finansowej wskaźniki, ustalone zostały przy założeniu pełnej realizacji przez Miasto Zduńska Wola dochodów (*w tym dochodów bieżących, jak i majątkowych*), utrzymania zakładanego poziomu wydatków oraz osiągnięcia planowanych nadwyżek dochodów bieżących nad wydatkami bieżącymi (*nadwyżek operacyjnych*).

Skład Orzekający wskazuje, że w trakcie obowiązującego stanu epidemii służby Miasta Zduńska Wola powinny na bieżąco analizować sytuację finansową jednostki, w tym zdolność do zaciągania i spłaty nowych zobowiązań, w aspekcie wykonywanych i prognozowanych, jeszcze przed stanem zagrożenia epidemicznego i stanem epidemii, wielkości wpływających na ustalenie w kolejnych latach relacji określonej w art. 242 i 243 ustawy o finansach publicznych.

Mając powyższe na względzie Skład Orzekający postanowił wydać opinię jak w sentencji niniejszej uchwały.

Od opinii wyrażonej w niniejszej uchwale służy odwołanie do Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi w terminie 14 dni od dnia doręczenia uchwały.

Przewodniczący
Składu Orzekającego

Anna Adamczewska