

## UCHWAŁA Nr III/177/2024

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi  
z dnia 2 sierpnia 2024 roku  
w sprawie opinii o możliwości spłaty pożyczki długoterminowej zaplanowanej  
do zaciągnięcia przez Miasto Rawa Mazowiecka

Działając na podstawie art. 13 pkt 1 ustawy z dnia 7 października 1992 roku o regionalnych izbach obrachunkowych (t.j. Dz. U. z 2023r., poz. 1325), art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (t.j. Dz. U. z 2023r., poz. 1270 ze zm.) Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi:

1. Bogusław Wenus – przewodniczący
2. Aneta Jakubczak - członek
3. Tomasz Karwicki – członek

w związku z wnioskiem Burmistrza Miasta Rawa Mazowiecka o wydanie opinii o możliwości spłaty pożyczki

### **uchwała, co następuje:**

Wydać pozytywną opinię w odniesieniu do możliwości spłaty pożyczki w wysokości 88.500,00 zł, zaplanowanej do zaciągnięcia przez Miasto Rawa Mazowiecka w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi, z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu 2024 roku, wynikającego między innymi z zaplanowanego do realizacji zadania pn. Zakup i dostawa pojemników do zbierania odpadów w Rawie Mazowieckiej.

### **Uzasadnienie**

Po zapoznaniu się z wnioskiem Burmistrza Miasta w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty pożyczki zaplanowanej do zaciągnięcia w 2024 roku, Skład Orzekający wydał opinię przedstawioną w sentencji uchwały. Z posiadanych materiałów wynika, że Rada Miasta zaplanowała zaciągnąć pożyczkę w wysokości 88.500,00 zł zgodnie z treścią art. 89 ust. 1 pkt 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych, tj. na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu.

Budżet Miasta na 2024 rok uchwalony został Uchwałą Rady Miasta Nr LVIII/481/23 z dnia 28 grudnia 2023 roku w sprawie uchwalenia budżetu na 2024 rok, zmieniony Uchwałą Nr LX/504/24 z dnia 28 marca 2024 roku w sprawie zmian w budżecie na 2024 rok. W wyniku dokonanych zmian budżet zaplanowano z deficytem w wysokości 14.303.550,00 zł, jako źródła jego pokrycia wskazano kredyty i pożyczki w wysokości 303.550,00 zł oraz emisję obligacji komunalnych w wysokości 14.000.000,00 zł.

Opiniowana pożyczka mieści się w ustalonym (zgodnie z art. 212 ust. 1 pkt 6 ustawy o finansach publicznych) w § 13 pkt 3 Uchwały Nr LVIII/481/23, zmienionej Uchwałą Nr LX/504/24 w sprawie zmiany budżetu Miasta na 2024 rok – limicie zobowiązań z tytułu zaciąganych

kredytów, pożyczek oraz emisji obligacji przeznaczonych na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w wysokości 23.000.000,00 zł.

W sprawie zaciągnięcia przedmiotowej pożyczki Rady Miasta podjęła w dniu 28 marca 2024 roku Uchwałę Nr LX/506/24 w sprawie zaciągnięcia pożyczki w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi w wysokości 88.500,00 zł, z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu, wynikającego m.in.: z zaplanowanego do realizacji zadania pn. Zakup i dostawa pojemników do zbierania odpadów w Rawie Mazowieckiej.

Splata opiniowanej pożyczki została zaplanowana w latach 2025 - 2028.

Wydając opinię, Skład Orzekający wziął pod uwagę, zapisy zawarte w uchwale budżetowej na rok 2024 oraz wieloletniej prognozie finansowej, uchwalonej przez Radę Miasta Uchwałą Nr LVIII/482/23 z dnia 28 grudnia 2023 roku w sprawie uchwalenia wieloletniej prognozy finansowej, zmienionej Uchwałą Nr LX/505/24 z dnia 28 marca 2024 roku. Obejmuje ona okres 2024 – 2037 uwzględnia prognozowane w poszczególnych latach dochody, wydatki, zaciągnięte już oraz planowane do zaciągnięcia zobowiązania.

Obowiązujące przepisy ustawy o finansach publicznych nie ustalają górnej granicy wysokości zadłużenia jednostki samorządu terytorialnego, zastosowanie w tym zakresie ma regulacja zamieszczona w art. 243 ww. ustawy, zgodnie z którym, dla każdej jednostki samorządu terytorialnego obliczane są indywidualne dopuszczalne wskaźniki obciążenia budżetów z tytułu spłaty długu w okresie objętym prognozą kwoty długu oraz wskaźniki planowanych spłat długu. W uchwalonym wpf, łączna kwota zobowiązań przypadająca do spłaty z tytułu rat kredytów i pożyczek wraz z należnymi od tych zobowiązań odsetkami - planowane wskaźniki spłat długu, nie przekraczają w całym okresie spłaty zadłużenia dopuszczalnych wskaźników spłat. W latach 2024 – 2027 relacje te przedstawiają się następująco:

- w 2024 – 6,80 % do 11,78 %,
- w 2025 – 8,28 % do 10,71 %,
- w 2026 – 8,38 % do 8,82 %,
- w 2027 – 7,61 % do 8,59 %.

Skład Orzekający zwraca uwagę, że w 2026 roku planowany wskaźnik spłaty zbliża się do dopuszczalnego wskaźnika spłaty, różnica pomiędzy nimi wynosi 0,44 p.p. W następnych latach sytuacja taka nie występuje.

W okresie objętym wieloletnią prognozą finansową Miasta, tj. 2024 – 2037 spełniona została zasada określona w art. 242 ww. ustawy, tzn. jednostka planuje w 2024 roku i prognozuje w latach następnych osiągnięcie nadwyżek operacyjnych, czyli nadwyżek dochodów bieżących nad wydatkami bieżącymi.

Łączna kwota planowanego na dzień 31 grudnia 2024 roku długu Miasta wynosić będzie 73.166.215,04 zł, co stanowić będzie 51,21 % planowanych dochodów jednostki. Zgodnie z wpf całkowita spłata zaciągniętych i prognozowanych do zaciągnięcia zobowiązań nastąpi do końca 2037 roku. Spłatę zadłużenia w 2024 roku jednostka planuje pokryć przychodami z emisji obligacji, natomiast w okresie 2025 – 2037 z prognozowanych do osiągnięcia w tych latach nadwyżek budżetów.

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.