



Uchwała Nr V/146/2024
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi

z dnia 11 lipca 2024 roku

w sprawie opinii dotyczącej możliwości spłaty przez
Miasto Zduńska Wola pożyczki długoterminowej

Na podstawie art. 13 pkt 1 ustawy z dnia 7 października 1992 roku o regionalnych izbach obrachunkowych (tekst jednolity Dz. U. z 2023 r., poz. 1325) i art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (tekst jednolity Dz. U. z 2023 r., poz. 1270 ze zm.),

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi:

- | | |
|---------------------|------------------|
| 1. Tomasz Karwicki | - przewodniczący |
| 2. Anna Adamczewska | - 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 w Łodzi do kwoty 159.088,00 zł (słownie: sto pięćdziesiąt dziewięć tysięcy osiemdziesiąt osiem złotych zero groszy) na finansowanie planowanego deficytu budżetu w 2024 roku z przeznaczeniem na realizację zadania pn.: „Budowa instalacji fotowoltaicznej na budynkach oświatowych w Zduńskiej Woli”.

Uzasadnienie

W dniu 3 lipca 2024 roku do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi wpłynął wniosek Prezydenta Miasta Zduńska Wola z dnia 3 lipca br. o wydanie opinii dotyczącej możliwości spłaty pożyczki długoterminowej z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi do kwoty 159.088,00 zł na finansowanie planowanego deficytu budżetu w 2024 roku z przeznaczeniem na realizację zadania pn.: „Budowa instalacji fotowoltaicznej na budynkach oświatowych w Zduńskiej Woli”.

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

- uchwały nr LXXVIII/1107/23 Rady Miasta Zduńska Wola z dnia 20 grudnia 2023 roku w sprawie uchwalenia budżetu Miasta Zduńska Wola na 2024 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 2023 r., poz. 1270 ze zm.), z uwzględnieniem zmian na dzień wydania niniejszej opinii,
- uchwały nr LXXVIII/1106/23 Rady Miasta Zduńska Wola z dnia 20 grudnia 2023 roku w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta Zduńska Wola, a także prognozy kwoty długu stanowiącej część tejże prognozy, z uwzględnieniem zmian na dzień wydania niniejszej opinii,
 - uchwały nr III/38/24 Rady Miasta Zduńska Wola z dnia 27 czerwca 2024 roku w sprawie zaciągnięcia długoterminowej pożyczki na zadanie inwestycyjne pn.: „Budowa instalacji fotowoltaicznej na budynkach oświatowych w Zduńskiej Woli”.

Uchwałą nr III/38/24 z dnia 27 czerwca 2024 roku Rada Miasta Zduńska Wola postanowiła zaciągnąć pożyczkę w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi do kwoty 159.088,00 zł (słownie: sto pięćdziesiąt dziewięć tysięcy osiemdziesiąt osiem złotych zero groszy) na finansowanie planowanego deficytu budżetu w 2024 roku z przeznaczeniem na realizację zadania pn.: „Budowa instalacji fotowoltaicznej na budynkach oświatowych w Zduńskiej Woli”. Z treści wyżej wskazanej uchwały wynika, że pożyczka będzie spłacana w latach 2024-2031 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.

Działaniem swym Rada Miasta Zduńska Wola wypełniła dyspozycję normy zawartej w art. 89 ust. 1 pkt 2 ustawy o finansach publicznych, zgodnie z którą jednostki samorządu terytorialnego mogą zaciągać kredyty i pożyczki oraz emitować papiery wartościowe na finansowanie planowanego deficytu budżetu jednostki samorządu terytorialnego.

W uchwale budżetowej Rada Miasta Zduńska Wola (*ze zmianami dokonanyymi do dnia 27 czerwca 2024 roku*) zaplanowała deficyt budżetu w wysokości 13.743.428,61 zł, wskazując jako źródła jego pokrycia m.in. przychody z tytułu pożyczek. Ponadto Rada ustaliła limit zobowiązań z tytułu emisji obligacji komunalnych oraz pożyczek zaciąganych na sfinansowanie planowanego deficytu i spłaty wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytów bankowych oraz emisji obligacji komunalnych w wysokości 37.000.000,00 zł.

Z danych wykazanych w wieloletniej prognozie finansowej wynika, że wyżej wymienione zadanie jako przedsięwzięcie majątkowe zostało przewidziane do realizacji w latach 2022-2025, w tym w 2024 roku prognozowany limit wydatków wynosi 342.600,00 zł. Rada Miasta Zduńska Wola określiła także dla tego przedsięwzięcia limit zobowiązań w wysokości 1.250.000,00 zł.

Ponadto z Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta Zduńska Wola (*ze zmianami dokonanyymi do dnia 4 lipca br.*) wynika, że w latach 2024-2040 zachowana zostanie zasada określona w art. 242 ustawy o finansach publicznych, bowiem prognozowane dochody bieżące budżetów w tych latach zaplanowano w wysokościach wyższych od wydatków bieżących, zakładając osiągnięcie w każdym roku, tzw. *nadwyżek operacyjnych*.

Zgodnie z regułą wynikającą z art. 243 ustawy o finansach publicznych dla danej jednostki samorządu terytorialnego obliczany jest indywidualny wskaźnik dopuszczalnego obciążenia budżetu z tytułu spłaty długu tej jednostki. Przy realizacji założonych w prognozie kwoty długu wielkości, Miasto Zduńska Wola wykazało, że w latach 2024-2038 (w tym w latach 2024-2031, które obejmują okres spłaty pożyczki) obciążenie budżetów z tytułu spłaty długu kształtować się będzie poniżej wskaźnika dopuszczalnego ustalonego dla danego roku, zatem spełniona zostanie reguła z art. 243 ustawy o finansach publicznych.

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*).

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

Tomasz Karwicki