



Uchwała Nr V/221/2019
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi

z dnia 20 listopada 2019 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 późn. 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 z uwagą możliwość spłaty pożyczki zaciąganej przez Miasto Zduńska Wola w Narodowym Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi do wysokości 4.064.133,00 zł (słownie: cztery miliony sześćdziesiąt cztery tysiące sto trzydzieści trzy złote zero groszy), na pokrycie planowanego deficytu budżetu w 2020 roku, z przeznaczeniem na realizację zadania pn. „Modernizacja oświetlenia ulicznego na terenie Miasta Zduńska Wola”.

Uzasadnienie

W dniu 4 listopada 2019 roku do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi wpłynął wniosek Prezydenta Miasta Zduńska Wola z dnia 29 października 2019 roku, znak SKM.3060.2.2019 o wydanie opinii o możliwości spłaty przez Miasto Zduńska Wola planowanej do zaciągnięcia pożyczki w kwocie 4.064.133,00 zł, na pokrycie planowanego deficytu budżetu Miasta w 2020 roku, z przeznaczeniem na realizację zadania pn. „Modernizacja oświetlenia ulicznego na terenie Miasta Zduńska Wola”.

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

- uchwały nr IV/51/18 Rady Miasta Zduńska Wola z dnia 20 grudnia 2018 roku w sprawie uchwalenia budżetu Miasta Zduńska Wola na 2019 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 IV/50/18 Rady Miasta Zduńska Wola z dnia 20 grudnia 2018 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 XV/261/19 Rady Miasta Zduńska Wola z dnia 24 października 2019 roku w sprawie zaciągnięcia długoterminowej pożyczki na zadanie inwestycyjne pn.: „Modernizacja oświetlenia ulicznego na terenie Miasta Zduńska Wola”.

Uchwałą nr XV/261/19 z dnia 24 października 2019 roku Rada Miasta Zduńska Wola postanowiła zaciągnąć w 2019 roku pożyczkę długoterminową w Narodowym Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi w kwocie 4.064.133,00 zł (słownie: cztery miliony sześćdziesiąt cztery tysiące sto trzydzieści trzy złote zero groszy), z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Miasta w 2020 roku w związku z realizacją przedsięwzięcia pn.: „Modernizacja oświetlenia ulicznego na terenie Miasta Zduńska Wola”. Z treści uchwały w sprawie zaciągnięcia pożyczki wynika, że przedmiotowa pożyczka będzie spłacona w latach 2021–2034 dochodami z tytułu udziałów we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych i od osób prawnych bądź przychodami z zaciągniętych kredytów lub emisji obligacji. Zabezpieczeniem spłaty pożyczki będzie weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową.

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 późn. 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 zaciągana pożyczka mieści się w ustalonym przez Radę Miasta Zduńska Wola limicie zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek na finansowanie planowanego deficytu budżetu w 2020 roku.

Z prognozy kwoty długu, stanowiącej część Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta Zduńska Wola wynika, że w latach 2020-2031, zachowana zostanie zasada określona w art. 242 ustawy o finansach publicznych, ponieważ w każdym roku objętym prognozą, zaplanowano nadwyżki operacyjne budżetu.

Na dzień wydania niniejszej opinii zastosowanie znajduje reguła wynikająca z art. 243 ustawy o finansach publicznych w brzmieniu obowiązującym na dzień 31 grudnia 2018 roku, według której dla danej jednostki samorządu terytorialnego obliczany jest indywidualny wskaźnik maksymalnego obciążenia budżetu z tytułu spłaty długu ustalany jako średnia arytmetyczna relacji z trzech poprzedzających lat – dochodów bieżących powiększonych o dochody ze sprzedaży majątku oraz pomniejszonych o wydatki bieżące do dochodów ogółem budżetu tej jednostki. Przy realizacji założonych w prognozie kwoty długu wielkości,

w latach 2020-2031 Miasto Zduńska Wola wykazało, że obciążenie budżetu z tytułu spłaty długu kształtować się będzie poniżej wskaźnika dopuszczalnego ustalonego dla danego roku.

Jednakże Skład Orzekający zwraca uwagę, że w roku 2022 poziom obciążenia budżetu spłatą długu oscylować będzie w granicach wskaźnika dopuszczalnego, gdyż wskazana relacja przedstawia się następująco: 4,95%/5,51%, co oznacza, że w roku 2022 możliwość spłaty długu przez Miasto Zduńska Wola obciążona jest ryzykiem. W ocenie Składu Orzekającego w celu zapewnienia spłaty planowanego do zaciągnięcia zobowiązania, konieczne jest bieżące monitorowanie relacji wynikających z wieloletniej prognozy finansowej i na tej podstawie dokonywanie ewentualnych zmian założonych wielkości dla zapewnienia spełnienia przez Miasto Zduńska Wola w latach następnych reguł fiskalnych wynikających z 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*).

Ponadto mając na uwadze zmiany ustawy 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 dłużnych przez jednostki samorządu terytorialnego, Skład Orzekający podkreśla, że zdolność jednostki do spłaty tychże zobowiązań powinna podlegać bieżącej analizie. Z uwagi na art. 9 ustawy o zmianie ustawy o finansach publicznych oraz niektórych innych ustaw zasadne jest, aby służby finansowe jednostki samorządu terytorialnego analizowały jej sytuację finansową, w tym zdolność do zaciągania i spłaty nowych zobowiązań, w aspekcie wykonanych i prognozowanych wielkości wpływających na ustalenie w kolejnych latach relacji określonej w art. 243 ustawy o finansach publicznych, w brzmieniu mającym zastosowanie po raz pierwszy do opracowania budżetu i wieloletniej prognozy finansowej jednostek samorządu terytorialnego na 2020 rok.

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