

Uchwała Nr 2/K/2020
Składu Orzekającego Nr 13
Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy
z dnia 28.01.2020 roku.

w sprawie wyrażenia opinii o możliwości spłaty pożyczki długoterminowej.

Skład Orzekający Nr 13 Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy, wyznaczony Zarządzeniem Nr 16/2019 Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy z dnia 21 października 2019 roku w sprawie wyznaczenia składów orzekających i zakresu ich działania w osobach:

Przewodniczący	-	Jan Sieklucki
Członkowie:	-	Halina Strzelecka
	-	Karol Bednarek

działając na podstawie art. 13 pkt 1 i 19 ust. 2 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (Dz. U. z 2019 r. poz. 2137) w związku z art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r., o finansach publicznych (Dz. U. z 2019 r. poz. 869 z późn. zm.) po rozpoznaniu przedłożonego przez Burmistrza Miasta Radziejów wniosku o wydanie opinii o możliwości spłaty pożyczki długoterminowej w wysokości 200.000,00 zł planowanej do zaciągnięcia przez Miasto Radziejów w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Toruniu uchwała, co następuje:

§ 1

Pozytywnie opiniuje możliwość spłaty planowanej do zaciągnięcia przez Miasto Radziejów pożyczki długoterminowej w wysokości 200.000,00 zł na sfinansowanie planowanego w 2020 roku deficytu budżetu miasta związanego z realizacją zadania inwestycyjnego, ujętego w budżecie miasta pn. „Budowa systemu oczyszczania ścieków deszczowych i roztopowych na terenie Miasta Radziejów II etap”.

§ 2

Uzasadnienie stanowi integralną część uchwały.

§ 3

Od opinii wyrażonej w niniejszej uchwale służy prawo wniesienia odwołania do pełnego składu Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy, ul. Św. Trójcy 35, w terminie 14 dni od daty jej doręczenia.

Uzasadnienie

Burmistrz Miasta Radziejów wystąpił do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy, Zespół we Włocławku z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty pożyczki długoterminowej w wysokości 200.000,00 zł na sfinansowanie planowanego w 2020 roku deficytu budżetu miasta związanego z realizacją zadania inwestycyjnego, ujętego w budżecie miasta pn. „Budowa systemu oczyszczania ścieków deszczowych i roztopowych na terenie Miasta Radziejów II etap”.

1. Budżet Miasta Radziejów na 2020 rok (*Uchwała Nr IX/74/2019 Rady Miasta Radziejów z dnia 30 grudnia 2019 roku w sprawie uchwalenia budżetu Miasta Radziejów na 2020 r.*) przewiduje dochody w wysokości 26.936.600,00 zł, wydatki w wysokości 28.122.600,00 zł oraz deficyt budżetu w wysokości 1.186.000,00 zł. Deficyt ten, zgodnie ze wskazaniem Rady planuje się sfinansować przychodami z tytułu: zaciąganych kredytów w wysokości 786.000,00 zł i pożyczek w wysokości 400.000,00 zł.

Planowane w budżecie miasta przychody w łącznej wysokości 1.691.984,00 zł w pełni pokrywają planowany deficyt (1.186.000,00 zł) i spłatę zobowiązań (505.984,00 zł).

W uchwale budżetowej Miasta Radziejów na 2020 rok ustalono, zgodnie z art. 212 ust. 1 pkt 6 ustawy o finansach publicznych limit zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek zaciąganych na pokrycie planowanego deficytu budżetu miasta w wysokości 1.186.000,00 zł i na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetu w wysokości 500.000,00 zł. Kwota opiniowanej pożyczki mieści się w ustalonych limitach.

2. Podstawę decyzji o zaciągnięciu pożyczki wnioskowanej stanowi Uchwała Nr IX/77/2019 Rady Miasta Radziejów z dnia 30 grudnia 2019 roku w sprawie zaciągnięcia w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Toruniu pożyczki długoterminowej w wysokości 200.000,00 zł na sfinansowanie planowanego w 2020 roku deficytu budżetu miasta związanego z realizacją zadania inwestycyjnego, ujętego w budżecie miasta pn. „Budowa systemu oczyszczania ścieków deszczowych i roztopowych na terenie Miasta Radziejów II etap”.

W uchwale spłatę pożyczki określono z dochodów własnych miasta przez okres 10 lat z 18 miesięcznym okresem karencji w spłacie, który wliczany jest do okresu spłaty. Przeznaczenie zaciąganej pożyczki na powyższy cel jest zgodne z przepisami art. 89 ust. 1 pkt 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach (Dz. U. z 2019 r. poz. 869 z późn. zm.).

3. Skład Orzekający dokonał analizy zadłużenia Jednostki w oparciu o Uchwałę Nr IX/75/2019 Rady Miasta Radziejów z dnia 30 grudnia 2019 roku w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta Radziejów na lata 2020 – 2030 oraz sprawozdania budżetowe i finansowe.

Ustalono, że Miasto Radziejów na dzień 31.12.2019 roku posiadało zobowiązania w wysokości 3.292.742,00 zł. Uwzględniając zaciągnięcie w roku bieżącym planowanych do zaciągnięcia zobowiązań ujętych po stronie przychodów w wysokości 1.186.000,00 zł, (w tym pożyczki wnioskowanej w wysokości 200.000,00 zł), po spłacie w br. rat pożyczek i kredytów ujętych po stronie rozchodów w wysokości 505.984,00 zł, zadłużenie miasta na dzień 31.12.2020 roku wyniesie 3.972.758,00 zł (wartość nominalna), co stanowi 14,8 % planowanych dochodów budżetu miasta na 2020 rok. Całkowita spłata tego zadłużenia nastąpi, według załączonej prognozy w roku 2030.

Z przedłożonej prognozy kształtowania się dochodów i wydatków budżetowych wynika, że w 2021 roku miasto spłatę rat pożyczek i kredytów planuje z kredytów, a w latach 2022 – 2030 z nadwyżki budżetowej. Natomiast przedstawiony w Wieloletniej Prognozie Finansowej planowany wskaźnik obciążenia budżetu obsługą zadłużenia w 2020 roku wynosi 4,13 % planowanych dochodów i kształtuje się poniżej dopuszczalnego poziomu określonego na podstawie art. 243 ustawy o finansach publicznych wynoszącego 13,61 %. W latach spłaty przedmiotowej pożyczki miasto wykazało, że prognozowane obciążenie budżetu obsługą zadłużenia kształtuje się poniżej dopuszczalnego wskaźnika ustalonego dla tych lat. Należy zatem stwierdzić, iż zgodnie z przedłożoną Wieloletnią Prognozą Finansową, wymóg wynikający z cyt. powyżej przepisu art. 243 jest spełniony. Skład Orzekający podkreśla jednak, iż warunki te zostaną spełnione w przypadku osiągnięcia w poszczególnych latach (2020 – 2030) prognozowanych dochodów, w tym dochodów ze sprzedaży majątku, utrzymania zaplanowanego poziomu wydatków oraz osiągnięcia planowanych nadwyżek operacyjnych (rozumianych jako nadwyżka dochodów bieżących nad wydatkami bieżącymi) oraz przy założeniu, że nie wzrosną planowane wydatki bieżące, a także w okresie tym nie wzrośnie w sposób znaczący zadłużenie miasta.

4. W latach spłaty przedmiotowej pożyczki zostanie zachowana również zasada określona w art. 242 ustawy o finansach publicznych, ponieważ w każdym roku objętym prognozą, zaplanowano nadwyżki operacyjne budżetu.

Oceniając powyższy stan prawny i przeprowadzoną analizę sytuacji finansowej miasta, Skład Orzekający stwierdza, że w dniu wydania przedmiotowej opinii Miasto Radziejów zachowało ustawowe wskaźniki zadłużenia i spłaty oraz posiada możliwość spłaty wnioskowanej pożyczki zgodnie z obowiązującymi w tym zakresie przepisami.

Skład informuje również, iż z dniem 1 stycznia 2019 roku weszły w życie przepisy ustawy z dnia 14 grudnia 2018 roku o zmianie ustawy finansach publicznych oraz niektórych innych ustaw (Dz.U z 2018 r, poz. 2500), które wprowadzają istotne zmiany dotyczące, między innymi sposobu wyliczenia relacji określonej w art. 243 ustawy o finansach publicznych na lata 2020 - 2025 oraz na rok 2026 i kolejne lata.

Ponadto ustawą tą doprecyzowano regulacje dotyczące klasyfikowania tytułów dłużnych o inne nienazwane zobowiązania finansowe wynikające ze stosunków prawnych, które nazwą

odpowiadają tym tytułom dłużnym, oraz z innych stosunków prawnych, które wywołują skutki ekonomiczne podobne do skutków wynikających z papierów wartościowych opiewających na wierzytelności pieniężne, umowy kredytów i pożyczek oraz przyjętych depozytów (art. 72 ust. 1a).

W związku z powyższym Skład wskazuje, że w świetle uchwalonych zmian ustawy o finansach publicznych miasto jest zobowiązana na bieżąco analizować swoją indywidualną zdolność do spłaty zaciągniętych i planowanych do zaciągnięcia zobowiązań.

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

Przewodniczący Składu Orzekającego
Jan Sieklucki
Członek Kolegium
Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy