



## **Uchwała Nr 4200/I/111/2021**

### **I Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej**

**w Katowicach**

**z dnia 28 maja 2021 r.**

**w sprawie opinii o możliwości spłaty przez Miasto Ustroń pożyczki zaciąganej w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Katowicach w kwocie 1.085.400,00 zł**

Na podstawie art. 13 pkt 1, art. 19 ust. 2 i art. 20 ust. 1 ustawy z dnia 7 października 1992 roku o regionalnych izbach obrachunkowych (Dz. U. z 2019 r. poz. 2137) w związku z art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz. U. z 2021 r. poz. 305) – I Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Katowicach:

Przewodniczący      Tadeusz Stawowczyk

Członkowie            Krystyna Zawiślak

                              Bernadeta Dziedziak

**uchwała**, co następuje:

#### **§ 1.**

Wydaje się **pozytywną** opinię o możliwości spłaty przez **Miasto Ustroń** pożyczki zaciąganej w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Katowicach w kwocie 1.085.400,00 zł – z uwagami zawartymi w uzasadnieniu do niniejszej opinii.

#### **§ 2.**

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

#### **Uzasadnienie:**

Opinia o możliwości spłaty pożyczki przez Miasto Ustroń została wydana na wniosek Burmistrza Miasta Ustroń z dnia 5 maja 2021 roku w oparciu o materiały obrazujące sytuację finansową jednostki samorządu terytorialnego w okresie obejmującym zaciągnięcie i spłatę zobowiązania. Podstawą zaciągnięcia pożyczki jest uchwała Rady Miasta Ustroń Nr XXVI/368/2021 z dnia 29 kwietnia 2021 roku w sprawie zaciągnięcia pożyczki w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Katowicach. Zgodnie z uchwałą pożyczka w kwocie

1.085.400,00 zł zostanie zaciągnięta z przeznaczeniem na dofinansowanie zadania pn. „Budowa kanalizacji sanitarnej z przyłączami do budynków mieszkalnych w rejonie ulicy Łącznej i Bładnickiej”. Pożyczka zostanie uruchomiona w transzach: w 2021 roku w kwocie 976.860,00 zł oraz w 2022 roku w kwocie 108.540,00 zł. Spłata pożyczki nastąpi z dochodów własnych Miasta. Zgodnie ze złożonym wnioskiem Burmistrza Miasta spłatę pożyczki planuje się w ratach kwartalnych w latach 2023-2031.

**Opinia o możliwości spłaty pożyczki została wydana po przeprowadzeniu analizy sytuacji finansowej Miasta Ustroń, w której wyniku ustalono, co następuje.**

Budżet Miasta na 2021 rok, po zmianach zakłada:

- <b>dochody ogółem</b>	w kwocie	117.732.907,07 zł,
- <b>przychody ogółem</b>	w kwocie	13.054.365,23 zł,
<i>w tym z tytułu:</i>		
- <i>wnioskowanej pożyczki</i>	<i>w kwocie</i>	<i>976.860,00 zł,</i>
- <i>zaciąganego kredytu</i>	<i>w kwocie</i>	<i>4.500.000,00 zł,</i>
- <i>wolnych środków</i>	<i>w kwocie</i>	<i>4.461.420,00 zł,</i>
- <i>niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku budżetu, wynikających z rozliczenia dochodów i wydatków nimi finansowanych związanych ze szczególnymi zasadami wykonywania budżetu określonymi w odrębnych ustawach oraz wynikających z rozliczenia środków określonych w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy o finansach publicznych i dotacji na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego z udziałem tych środków</i>		
	<i>w kwocie</i>	<i>3.116.085,23 zł,</i>
- <b>wydatki ogółem</b>	w kwocie	122.398.213,20 zł,
- <b>rozchody ogółem</b>	w kwocie	8.389.059,10 zł,
<i>w tym z tytułu:</i>		
- <i>splata kredytów i pożyczek</i>	<i>w kwocie</i>	<i>2.879.303,00 zł,</i>
- <i>przelewy na rachunki lokat</i>	<i>w kwocie</i>	<i>5.509.756,10 zł.</i>

Uchwała budżetowa Miasta Ustroń podjęta na 2021 rok wraz ze zmianami, zgodnie z art. 212 ust. 1 pkt 6 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz. U. z 2021 r. poz. 305) określa limit zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek oraz emitowanych papierów wartościowych na finansowanie planowanego deficytu budżetu w wysokości 30.000.000,00 zł w którym mieści się zaciągnięte zobowiązanie.

Budżet na 2021 rok został zaplanowany z uwzględnieniem wymogu określonego w art. 242 wyżej wymienionej ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych, zgodnie z którym organ stanowiący jednostki samorządu terytorialnego nie może uchwalić budżetu, w którym planowane wydatki bieżące są wyższe niż planowane dochody bieżące powiększone o nadwyżkę budżetową z lat ubiegłych i wolne środki. Uchwalona wieloletnia prognoza finansowana wraz z jej zmianą przewiduje również zachowanie od 2022 roku zasady, według której planowane wydatki bieżące nie są wyższe niż planowane dochody bieżące powiększone o przychody, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 5, 7 i 8 powyższej ustawy.

Podstawą prognozowania wieloletniego w Mieście Ustroń jest uchwała Rady Miasta Ustroń Nr XXIII/330/2020 z dnia 17 grudnia 2020 roku w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta Ustroń wraz z jej zmianami. W wieloletniej prognozie finansowej i jej zmianach zostały uwzględnione spłaty rat oraz koszty obsługi pożyczek i kredytów zaciągniętych w latach poprzednich oraz planowanych do zaciągnięcia, w tym pożyczki, której dotyczy niniejsza opinia, jak również wykup wcześniej wyemitowanych obligacji komunalnych. Znajduje to odzwierciedlenie w planowanych rozchodach, w których ujęto przypadające do spłaty raty kapitałowe i wykup obligacji oraz w planowanych wydatkach, które obejmują odsetki i dyskonto od poszczególnych rodzajów zobowiązań.

Zgodnie z art. 243 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych, uwzględniając regulacje zawarte w art. 9 ust. 1 - 3 ustawy z dnia 14 grudnia 2018 roku o zmianie ustawy o finansach publicznych oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. z 2018 r. poz. 2500), organ stanowiący jednostki samorządu terytorialnego nie może uchwalić budżetu, którego realizacja spowoduje, że w roku budżetowym oraz w każdym roku następującym po roku budżetowym relacja łącznej kwoty przypadających w danym roku budżetowym spłat rat kredytów i pożyczek, wykupów papierów wartościowych zaciąganych lub emitowanych na cele określone w art. 89 ust. 1 pkt 2 - 4 i w art. 90 oraz innych długoterminowych zobowiązań zaliczanych do tytułu dłużnego, o których mowa w art. 72 ust. 1 pkt 2 wraz z należnymi w danym roku wydatkami bieżącymi na obsługę powyższych zobowiązań, potencjalnych spłat kwot wynikających z udzielonych poręczeń i gwarancji oraz doliczonych na podstawie art. 244 ustawy o finansach publicznych zobowiązań współtworzonego przez jednostkę związku, do planowanych dochodów bieżących budżetu, przekroczy dopuszczalny wskaźnik spłaty zobowiązań. Wskaźnik ten w latach 2021-2025 wyliczany jest jako średnia arytmetyczna z obliczonych dla ostatnich trzech lat relacji dochodów bieżących powiększonych o dochody ze sprzedaży majątku oraz pomniejszonych o wydatki bieżące do dochodów bieżących budżetu, po zastosowaniu pomniejszeń dochodów i wydatków bieżących o tytuły, o których mowa w art. 243 ust. 2 pkt 1 i 2 oraz pkt 3 lit. a i c ustawy o finansach publicznych. Z kolei począwszy od 2026 roku powyższy wskaźnik obliczany jest jako średnia arytmetyczna z obliczonych dla ostatnich siedmiu lat relacji - dochodów bieżących pomniejszonych o wydatki bieżące do dochodów bieżących budżetu, po zastosowaniu pomniejszeń dochodów i wydatków bieżących o tytuły z art. 243 ust. 2 ustawy o finansach publicznych. Przy obliczaniu powyższego wskaźnika zastosowanie mają również art. 15 zob ust. 2 ustawy z dnia 2 marca 2020

roku o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19, innych chorób zakaźnych oraz wywołanych nimi sytuacji kryzysowych (Dz.U. z 2020 r. poz. 1842 z późn. zm.) oraz art. 79 ust. 2 ustawy z dnia 19 listopada 2020 roku o szczególnych rozwiązaniach służących realizacji ustawy budżetowej na rok 2021 (Dz.U. z 2020 r. poz. 2400)

Z uchwalonej wieloletniej prognozy finansowej Miasta Ustroń wynika, że w latach 2021-2031, tj. w okresie, w którym będzie następować zaciągnięcie i spłata pożyczki wraz z odsetkami – zostanie spełniona relacja określona w art. 243 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych, gdyż w każdym roku objętym prognozą planowane obciążenia wynikające ze spłaty długu Miasta w stosunku do planowanych dochodów bieżących budżetu pomniejszonych o dotacje i środki na cele bieżące – nie są większe, niż dopuszczalny wskaźnik spłaty zobowiązań ustalony dla poszczególnych lat.

**Obciążenia te aktualnie wynoszą:**

- w roku 2021 – 5,48%, przy dopuszczalnym wskaźniku 13,90%,
- w roku 2022 – 4,74%, przy dopuszczalnym wskaźniku 9,87%,
- w roku 2023 – 4,40%, przy dopuszczalnym wskaźniku 7,82%,
- w roku 2024 – 6,13%, przy dopuszczalnym wskaźniku 9,37%,
- w roku 2025 – 6,22%, przy dopuszczalnym wskaźniku 11,93%,
- w roku 2026 – 6,16%, przy dopuszczalnym wskaźniku 10,90%,
- w roku 2027 – 5,62%, przy dopuszczalnym wskaźniku 10,34%,
- w roku 2028 – 5,86%, przy dopuszczalnym wskaźniku 11,12%,
- w roku 2029 – 6,15%, przy dopuszczalnym wskaźniku 12,40%,
- w roku 2030 – 6,41%, przy dopuszczalnym wskaźniku 12,85%,
- w roku 2031 – 6,35%, przy dopuszczalnym wskaźniku 13,06%.

Skład Orzekający zwraca uwagę na wysoką planowaną w 2021 roku łączną kwotę długu Miasta, która aktualnie stanowi 38,7% planowanych dochodów budżetowych, co może wywierać istotny wpływ na możliwość niezakłóconej realizacji zaciągniętych zobowiązań. Ponadto w obecnej sytuacji istotne są również trudne do przewidzenia skutki społeczno-gospodarcze epidemii COVID-19, stąd Skład wskazuje na konieczność optymalnego, a zarazem ostrożnego zarządzania długiem jednostki samorządu terytorialnego, gdyż planowane do zaciągnięcia zobowiązania nie powinny zagrażać realizacji zadań publicznych.

Skład Orzekający zwraca również uwagę na występujący brak zgodności części danych zawartych w wieloletniej prognozie finansowej z aktualnym stanem budżetu Miasta Ustroń na 2021 rok. Pozycje wieloletniej prognozy finansowej, istotne dla wyliczenia wskaźnika z art. 243

ustawy o finansach publicznych, muszą być bezwzględnie zgodne z uchwalonym budżetem i jego zmianami.

Skład również zaleca analizę danych prognozowanych na kolejne lata w wieloletniej prognozie finansowej, w szczególności danych wpływających na wysokość nadwyżki operacyjnej. Wykonana nadwyżka operacyjna z 2020 roku oraz planowana na 2021 rok są znacząco niższe od dotychczasowych realizacji takich nadwyżek w latach poprzednich. W związku z powyższym zasadna jest konieczność dokonywania na bieżąco weryfikacji prognozowanych w latach następnych kwot nadwyżek operacyjnych pod względem zachowania realistyczności wieloletniej prognozy finansowej.

Skład zastrzega, iż niniejsza opinia została wydana w oparciu o aktualnie obowiązujące przepisy prawa dotyczące finansów publicznych oraz bieżące dane obrazujące sytuację finansową jednostki samorządu terytorialnego. W przypadku wystąpienia nowych nieprzewidzianych okoliczności, w tym niezrealizowania dochodów na zakładanym poziomie lub konieczności zaciągnięcia nowych, nieplanowanych zobowiązań, sytuacja finansowa jednostki może ulec zmianie.

Od niniejszej uchwały przysługuje odwołanie do Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Katowicach, wniesione **w terminie 14 dni** od dnia jej doręczenia.

**Przewodniczący I Składu Orzekającego**

**Tadeusz Stawowczyk**