



Uchwała Nr 4200/I/116/2021

I Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej

w Katowicach

z dnia 21 czerwca 2021 r.

w sprawie opinii o możliwości spłaty przez Miasto Wisła pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Katowicach w kwocie 200.000,00 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 Wisła** pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Katowicach w kwocie 200.000,00 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 Wisła została wydana na wniosek Burmistrza Miasta Wisła Nr FN.3051.1.2021 z dnia 1 czerwca 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 Wisła Nr XXVII/403/2021 z dnia 25 lutego 2021 roku w sprawie zaciągnięcia pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Katowicach, w związku z realizacją

przedsięwzięcia „Utylizacja odpadów niebezpiecznych porzuconych na obszarze Gminy Wisła”. Zgodnie z uchwałą pożyczka w kwocie 200.000,00 zł zostanie zaciągnięta w 2021 roku w związku z realizacją przedsięwzięcia „Utylizacja odpadów niebezpiecznych porzuconych na obszarze Gminy Wisła” z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu roku 2021. Spłata pożyczki wraz z odsetkami nastąpi z dochodów własnych gminy. Pożyczka spłacana będzie w latach 2022-2026 zgodnie z informacjami zawartymi we wniosku Burmistrza, w kwotach:

- w 2022 roku – 33.000,00 zł
- w 2023 roku – 44.000,00 zł
- w 2024 roku – 72.000,00 zł
- w 2025 roku – 36.000,00 zł
- w 2026 roku – 15.000,00 zł.

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

Budżet Miasta na 2021 rok, po zmianach zakłada:

- dochody ogółem	w kwocie	79.089.837,68 zł,
- przychody ogółem	w kwocie	4.526.059,89 zł,
<i>w tym z tytułu:</i>		
- <i>wnioskowanej pożyczki</i>	<i>w kwocie</i>	<i>200.000,00 zł,</i>
- <i>pozostałych pożyczek</i>	<i>w kwocie</i>	<i>286.622,00 zł,</i>
- <i>wolnych środków</i>	<i>w kwocie</i>	<i>2.146.666,25 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</i>	<i>w kwocie</i>	<i>1.892.771,64 zł,</i>
- wydatki ogółem	w kwocie	79.551.837,68 zł,
- rozchody ogółem	w kwocie	4.064.059,89 zł,
<i>w tym z tytułu:</i>		
- <i>wykupu obligacji</i>	<i>w kwocie</i>	<i>500.000,00 zł,</i>
- <i>spłaty pożyczek</i>	<i>w kwocie</i>	<i>564.059,89 zł,</i>

- *przelewy na rachunki lokat* *w kwocie* *3.000.000,00 zł.*

Uchwała budżetowa Miasta Wisła 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 zaciągania kredytów i pożyczek oraz emitowania papierów wartościowych na finansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie 1.079.000,00 zł, w którym mieści się zaciągane 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 Wisła jest uchwała Rady Miasta Wisła Nr XXVI/384/2013 z dnia 28 marca 2013 roku w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta Wisła, zmieniona na kolejny okres prognozowania uchwałą Rady Miasta Wisła Nr XXV/342/2020 z dnia 17 grudnia 2020 roku w sprawie zmiany Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta Wisła. Okres objęty wieloletnią prognozą finansową obejmuje obecnie lata 2021-2033. W wieloletniej prognozie finansowej i jej zmianach zostały uwzględnione spłaty rat i koszty obsługi zaciągniętych oraz planowanych do zaciągnięcia pożyczek, w tym pożyczki, której dotyczy niniejsza opinia oraz wykup wyemitowanych obligacji wraz z należnymi odsetkami i dyskontem. Znajduje to odzwierciedlenie w prognozowanych rozchodach, w których ujęto przypadające do spłaty raty kapitałowe i wykup obligacji oraz w prognozowanych wydatkach, które obejmują odsetki od poszczególnych 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 tej ustawy 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 wyliczony

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. 15zob 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 Wisła wynika, że w latach 2021-2026, 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 – 3,37%, przy dopuszczalnym wskaźniku 16,03%,
- w roku 2022 – 5,71%, przy dopuszczalnym wskaźniku 11,84%,
- w roku 2023 – 3,56%, przy dopuszczalnym wskaźniku 9,10%,
- w roku 2024 – 4,96%, przy dopuszczalnym wskaźniku 7,48%,
- w roku 2025 – 6,06%, przy dopuszczalnym wskaźniku 11,60%,
- w roku 2026 – 5,78%, przy dopuszczalnym wskaźniku 12,02%.

Skład stwierdził, że w okresie objętym wieloletnią prognozą finansową Miasto stosuje wyłączenia z art. 243 ustawy o finansach publicznych w spłacie długu oraz jego obsłudze w latach 2022-2031. Z przepisu art. 243 ust. 4 ww. ustawy wynika, że w przypadku niespełnienia warunków, o których mowa w ust. 3 lub 3a, lub gdy określone w umowie o dofinansowanie środki, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 tej ustawy, nie zostały przekazane albo po ich przekazaniu został orzeczony ich zwrot, jednostka samorządu terytorialnego nie może emitować papierów wartościowych, zaciągać kredytów, pożyczek ani udzielać poręczeń i gwarancji do czasu spełnienia relacji, o której mowa w ust. 1, uwzględniając w tej relacji kwotę zobowiązań związaną z nieprzekazanymi środkami lub środkami, w stosunku do których orzeczono zwrot, lub kwoty

związanej z niespełnieniem warunków, o których mowa ust. 3 lub 3a art. 243 ustawy. Niezbędne zatem jest posiadanie przez Miasto stosownych umów o dofinansowanie i spełnienie innych warunków wyłączeń ustawowych.

Skład Orzekający przy wydawaniu niniejszej opinii uwzględnił m.in. wyjaśnienia Burmistrza Miasta przedłożone pismem Nr FN.1713.4.2021.DC z 22 marca 2021 roku dotyczące danych zawartych w wieloletniej prognozie finansowej Miasta Wisła. Z wyjaśnienia oraz informacji będących w posiadaniu Regionalnej Izby Obrachunkowej w Katowicach wynika, że prognozowane jest przyspieszenie wykupu obligacji o kwotę 500.000,00 zł z 2023 roku na 2022 rok. Powyższe planowanie ma istotny wpływ dla kształtowanie się wieloletniej prognozy finansowej Miasta, w tym spełnienie relacji z art. 243 ustawy o finansach publicznych.

Skład zwraca uwagę na stosunkowo wysoką kwotę zadłużenia Miasta Wisła, gdyż planowana w 2021 roku łączna kwota długu tej jednostki samorządu terytorialnego aktualnie stanowi 31,6% planowanych dochodów budżetowych, a ponadto w obecnej sytuacji makroekonomicznej mogą wystąpić trudne do przewidzenia skutki społeczno-gospodarcze epidemii COVID-19, które będą oddziaływać na możliwość niezakłóconego regulowania zobowiązań finansowych. Z tych względów 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 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