



## **Uchwała Nr 4200/I/87/2020**

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

**w Katowicach**

**z dnia 28 kwietnia 2020 r.**

**w sprawie opinii o możliwości spłaty przez Miasto Bieruń pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Katowicach w kwocie 810.000,00 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 2019 r. poz. 869 z późn. zm.) – I Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Katowicach:

Przewodniczący: Tadeusz Stawowczyk

Członkowie: Krystyna Zawiślak

Bernadeta Dziędziak

**uchwała, co następuje:**

#### **§ 1.**

Wydaje się **pozytywną** opinię o możliwości spłaty przez **Miasto Bieruń** pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Katowicach w kwocie 810.000,00 zł.

#### **§ 2.**

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

#### **Uzasadnienie:**

Opinia o możliwości spłaty pożyczki przez Miasto Bieruń została wydana na wniosek Burmistrza Miasta Bierunia z dnia 30 marca 2020 roku w oparciu o materiały obrazujące sytuację finansową jednostki samorządu terytorialnego w okresie obejmującym zaciągnięcie i spłatę zobowiązania. Podstawą zaciągnięcia pożyczki jest uchwała Rady Miejskiej w Bieruniu Nr II/7/2020 z dnia 27 lutego 2020 roku w sprawie zaciągnięcia pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony

Środowiska i Gospodarki Wodnej w Katowicach na realizację „Programu ograniczania emisji na terenie miasta Bierunia” etap IX. Zgodnie z uchwałą pożyczka w kwocie 810.000 zł zostanie zaciągnięta w 2020 roku z przeznaczeniem na finansowanie planowanego deficytu budżetu w związku z realizacją zadania pn. „Program ograniczania emisji na terenie miasta Bierunia” etap IX. Spłata pożyczki, zgodnie ze złożonym wnioskiem o wydanie opinii, nastąpi według następującego harmonogramu:

- 2021 rok – kwota 134.995,00 zł,
- 2022 rok – kwota 202.500,00 zł,
- 2023 rok – kwota 202.500,00 zł,
- 2024 rok – kwota 202.500,00 zł,
- 2025 rok – kwota 67.505,00 zł.

Źródłem spłaty pożyczki będą dochody własne Gminy Bieruń.

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

Budżet Gminy na 2020 rok, po zmianach zakłada:

- <b>dochody ogółem</b>	w kwocie	121.802.100,92 zł,
- <b>przychody ogółem</b>	w kwocie	12.554.917,60 zł,
<i>w tym z tytułu:</i>		
- <i>wnioskowanej pożyczki</i>	<i>w kwocie</i>	<i>810.000,00 zł,</i>
- <i>emisji obligacji</i>	<i>w kwocie</i>	<i>2.900.000,00 zł,</i>
- <i>niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym 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>354.530,21 zł,</i>
- <i>wolnych środków</i>	<i>w kwocie</i>	<i>8.490.387,39 zł,</i>
- <b>wydatki ogółem</b>	w kwocie	130.497.503,92 zł,
- <b>rozchody ogółem</b>	w kwocie	3.859.514,60 zł,
<i>w tym z tytułu:</i>		
- <i>spłaty kredytów i pożyczek</i>	<i>w kwocie</i>	<i>2.859.514,60 zł,</i>
- <i>wykup obligacji</i>	<i>w kwocie</i>	<i>1.000.000,00 zł.</i>

Uchwała budżetowa Miasta Bieruń podjęta na 2020 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 2019 r. poz. 869 z późn. zm.) określa limit zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów, pożyczek oraz emisji papierów wartościowych (obligacji) na sfinansowanie planowanego deficytu w wysokości 3.710.000,00 zł, w którym mieści się zaciągnięte zobowiązanie.

Budżet na 2020 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. Tę zasadę równoważenia budżetu przyjęto również na rok 2021. Uchwalona wieloletnia prognoza finansowana przewiduje również zachowanie od 2022 roku zasady, według której planowane wydatki bieżące 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 Bieruń jest uchwała Rady Miejskiej w Bieruniu Nr XIV/1/2019 z dnia 19 grudnia 2019 roku w sprawie: uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta Bierunia na lata 2020-2025 wraz późniejszymi zmianami. W wieloletniej prognozie finansowej i jej zmianach zostały uwzględnione spłaty rat oraz koszty obsługi pożyczek i kredytów zaciągniętych w latach poprzednich oraz planowanej do zaciągnięcia pożyczki, której dotyczy niniejsza opinia, a także wykup wyemitowanych i planowanych do wyemitowania 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 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 ww. ustawy o finansach publicznych zobowiązań współtworzonego przez jednostkę związku, do planowanych dochodów bieżących budżetu, przekroczy dopuszczalny wskaźnik spłaty zobowiązań. Wskaźnik ten w latach 2020-2025 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 uchwalonej wieloletniej prognozy finansowej Miasta Bieruń wynika, że w latach 2020-2025, 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 Gminy w stosunku do planowanych dochodów bieżących jej 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 2020 – **5,71 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **19,12 %**,
- w roku 2021 – **6,52 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **14,57 %**,
- w roku 2022 – **6,21 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **14,37 %**,
- w roku 2023 – **6,10 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **11,76 %**,
- w roku 2024 – **5,78 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **16,71 %**,
- w roku 2025 – **4,09 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **18,18 %**.

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. Skład uwzględnił również konsekwencje wynikające z regulacji zawartej w art. 31zk i 31zl ustawy z dnia 2 marca 2020 r. 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.374, z późn. zm.). 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 daty jej doręczenia.

**Przewodniczący I Składu Orzekającego**

**Tadeusz Stawowczyk**