



Uchwała Nr 4200/I/107/2020

I Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej

w Katowicach

z dnia 2 czerwca 2020 r.

w sprawie opinii o możliwości spłaty przez Miasto Ustroń pożyczek zaciąganych w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska w Katowicach w łącznej kwocie 2.189.960,00 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 Dziedziak

uchwała, co następuje:

§ 1.

Wydaje się **pozytywną** opinię o możliwości spłaty przez **Miasto Ustroń** pożyczek zaciąganych w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska w Katowicach w łącznej kwocie 2.189.960,00 zł.

§ 2.

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Uzasadnienie:

Opinia o możliwości spłaty pożyczek przez Miasto Ustroń została wydana na wniosek Burmistrza Miasta Ustroń z dnia 14 maja 2020 roku, w oparciu o materiały obrazujące sytuację finansową jednostki samorządu terytorialnego w okresie obejmującym zaciągnięcie i spłatę zobowiązań.

Podstawą zaciągnięcia pożyczek są uchwały Rady Miasta Ustroń z dnia 30 kwietnia 2020 r.:

- Nr XV/204/2020 w sprawie zaciągnięcia pożyczki w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska w Katowicach - zgodnie z ww. uchwałą Rady Miasta oraz wnioskiem Burmistrza Miasta pożyczka w kwocie 180.960,00 zł zostanie zaciągnięta w 2020 roku z przeznaczeniem na dofinansowanie zadania pn. „Ograniczenie niskiej emisji w budynkach jednorodzinnych w mieście Ustroń – rok 2020”, a jej spłata nastąpi w latach 2021-2025 z dochodów własnych miasta;
- Nr XV/205/2020 w sprawie zaciągnięcia pożyczki w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska w Katowicach - zgodnie z ww. uchwałą Rady Miasta oraz wnioskiem Burmistrza Miasta pożyczka w kwocie 2.009.000,00 zł zostanie zaciągnięta w transzach w 2020 roku w kwocie 400.000,00 zł oraz w 2021 roku w kwocie 1.609.000,00 zł, z przeznaczeniem na dofinansowanie zadania pn. „Budowa kanalizacji sanitarnej z przyłączami do budynków mieszkalnych w rejonie ulicy Łącznej i Bładnickiej”, a jej spłata nastąpi w latach 2022-2027 z dochodów własnych miasta.

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

Budżet Gminy na 2020 rok, po zmianach zakłada:

- dochody ogółem	w kwocie	101.946,017,28 zł,
- przychody ogółem	w kwocie	20.200.000,00 zł,
<i>w tym z tytułu:</i>		
- wnioskowanych pożyczek	w kwocie	580.960,00 zł,
- pozostałych pożyczek	w kwocie	19.040,00 zł,
- zaciąganych kredytów	w kwocie	19.600.000,00 zł,
- wydatki ogółem	w kwocie	118.499.017,28 zł,
- rozchody ogółem	w kwocie	3.647.000,00 zł,
<i>w tym z tytułu:</i>		
- spłaty kredytów i pożyczek	w kwocie	3.647.000,00 zł.

Uchwała budżetowa Miasta Ustroń 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 i pożyczek oraz emitowanych papierów wartościowych na finansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie 25.000.000,00 zł, w którym mieszczą się zaciągane zobowiązania.

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 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 XIII/178/2019 z dnia 19 grudnia 2019 roku w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta Ustroń wraz późniejszymi zmianami. W wieloletniej prognozie finansowej i jej zmianach zostały uwzględnione spłaty rat oraz koszty obsługi kredytów i pożyczek zaciągniętych w latach poprzednich oraz planowanych do zaciągnięcia pożyczek, których dotyczy niniejsza opinia. Znajduje to odzwierciedlenie w prognozowanych rozchodach, w których ujęto przypadające do spłaty raty kapitałowe 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 Ustroń wynika, że w latach 2020-2027, tj. w okresie, w którym będzie następować zaciągnięcie i spłata pożyczek 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 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 – 6,56 %, przy dopuszczalnym wskaźniku 17,91 %,
- w roku 2021 – 5,11 %, przy dopuszczalnym wskaźniku 11,75 %,
- w roku 2022 – 5,24 %, przy dopuszczalnym wskaźniku 10,05 %,
- w roku 2023 – 5,61 %, przy dopuszczalnym wskaźniku 10,01 %,
- w roku 2024 – 6,89 %, przy dopuszczalnym wskaźniku 15,09 %,
- w roku 2025 – 5,54%, przy dopuszczalnym wskaźniku 18,49 %,
- w roku 2026 – 8,59%, przy dopuszczalnym wskaźniku 16,73 %,
- w roku 2027 – 9,27%, przy dopuszczalnym wskaźniku 18,27 %.

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 wyniku, której dopuszczalny wskaźnik w 2020 roku ulega poprawie.

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 daty jej doręczenia.

Przewodniczący I Składu Orzekającego

Tadeusz Stawowczyk