

**Uchwała Nr 4200/I/60/2019**  
**z dnia 25 marca 2019 roku**  
**I Składu Orzekającego Regionalnej Izby**  
**Obrachunkowej w Katowicach**

**w sprawie: opinii o możliwości spłaty przez Miasto Bieruń długoterminowej 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 2016 r., poz. 561 z późn. zm.) w związku z art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz. U. z 2017 r. poz. 2077 z późn. zm.) – I Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Katowicach:

Przewodniczący:     Tadeusz Stawowczyk

Członkowie:         Bernadeta Dziędziak

Krystyna Zawisłak

**uchwała**, co następuje:

**§ 1.**

Wydaje się **pozytywną** opinię o możliwości spłaty przez **Miasto Bieruń** długoterminowej pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Katowicach w kwocie 810.000,00 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 Bieruń została wydana na wniosek Burmistrza Miasta z 4 marca 2019 roku (data wpływu do Izby: 12 marca 2019 r.).

Podstawą zaciągnięcia pożyczki jest uchwała Rady Miejskiej w Bieruniu Nr III/7/2019 z dnia 28 lutego 2019 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 VIII. Zgodnie z uchwałą pożyczka w kwocie 810.000,00 zł zostanie zaciągnięta w 2019 roku z przeznaczeniem na pokrycie planowanego deficytu budżetu, w tym na zadanie pod nazwą „Program ograniczania emisji na terenie miasta Bierunia" etap VIII. Spłata pożyczki nastąpi w latach 2020-2023 z dochodów własnych budżetu gminy.

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

Budżet Miasta Bierunia 2019 rok, po zmianach zakłada:

<b>- dochody ogółem</b>	w kwocie	<b>111.017.473,78 zł,</b>
<b>- przychody ogółem</b>	w kwocie	<b>4.491.993,00 zł,</b>
<i>w tym z tytułu:</i>		
- wnioskowanej pożyczki	w kwocie	810.000,00 zł,
- wolnych środków	w kwocie	3.681.993,00 zł,
<b>- wydatki ogółem</b>	w kwocie	<b>111.827.473,78 zł,</b>
<b>- rozchody ogółem</b>	w kwocie	<b>3.681.993,00 zł,</b>
<i>w tym z tytułu:</i>		
- spłaty kredytów i pożyczek	w kwocie	2.681.993,00 zł,
- wykup obligacji	w kwocie	1.000.000,00 zł.

Uchwała budżetowa Miasta Bierunia podjęta na 2019 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 2017 r. poz. 2077 z późn. zm.) określa limit zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów oraz pożyczek na sfinansowanie planowanego deficytu w wysokości 810.000,00 zł. Zaciągnięcie przedmiotowego zobowiązania wyczerpuje ustalony limit.

Budżet na 2019 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 w części bieżącej przyjęto również w kolejnych latach.

Podstawą prognozowania wieloletniego w Mieście Bieruń jest uchwała Rady Miejskiej w Bieruniu Nr XVII/1/2018 z dnia 20 grudnia 2018 roku w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta Bierunia na lata 2019-2025 wraz ze 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 już 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.

Skład uwzględnił fakt, że zgodnie z art. 7 ustawy z dnia 14 grudnia 2018 roku o zmianie ustawy o finansach publicznych oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. z 2018 r. poz. 2500) w 2019 roku do wieloletniej prognozy finansowej, w tym zaciągania zobowiązań, stosuje się przepisy ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych w brzmieniu dotychczasowym, a zatem zgodnie z art. 243 ustawy o finansach publicznych - 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 wraz z należnymi w danym roku odsetkami, wykupów papierów wartościowych wraz z należnymi odsetkami i dyskontem, a także 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 ogółem budżetu, przekroczy dopuszczalny wskaźnik spłaty zobowiązań. Wskaźnik ten 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 ogółem budżetu.

Zważywszy jednak na okres, na jaki planuje się spłatę zaciąganego zobowiązania, który przypada na lata 2020-2023, Skład Orzekający był również zobligowany do oceny skutków finansowych zaciąganej pożyczki w powiązaniu z przepisami przejściowymi, zamieszczonymi w art. 9 ustawy z dnia 14 grudnia 2018 roku o zmianie ustawy o finansach publicznych oraz niektórych innych ustaw.

Skład stwierdził, co następuje:

Z uchwalonej wieloletniej prognozy finansowej Miasta Bierunia wraz ze zmianami wynika, że w latach 2019-2023, 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 - w brzmieniu obowiązującym w 2019 roku, zgodnie z art. 7 ustawy z dnia 14 grudnia 2018 roku o zmianie ustawy o finansach publicznych oraz niektórych innych ustaw - gdyż planowane obciążenia wynikające ze spłaty długu Gminy, w stosunku do planowanych dochodów ogółem jej budżetu, w każdym roku objętym prognozą nie są większe, niż dopuszczalny wskaźnik spłaty zobowiązań ustalony dla poszczególnych lat.

**Obciążenia te aktualnie wynoszą:**

- w roku 2019 – **3,92 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **11,67 %**,
- w roku 2020 – **4,38 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **9,16 %**,
- w roku 2021 – **4,64 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **8,50 %**,
- w roku 2022 – **4,67 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **10,58 %**,
- w roku 2023 – **4,64 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **10,78 %**.

Biorąc pod uwagę, posiadane w tut. Izbie, dane z wykonania budżetu Miasta Bierunia za 2018 rok, wynikające ze sprawozdania Rb-NDS o nadwyżce/deficycie jednostki samorządu terytorialnego za okres od początku roku do dnia 31 grudnia roku 2018 skład stwierdził, że omawiana ww. relacja ulega poprawie w latach 2019-2021 - w ten sposób, że dopuszczalny wskaźnik wzrasta z 11,67% do 13,91% w 2019 roku, z 9,16% do 11,40% w 2020 roku oraz z 8,50% do 10,74% w 2021 roku.

Skład Orzekający zwraca uwagę, iż w uchwalonej wieloletniej prognozie finansowej wraz z dokonanymi zmianami, w 2019 roku zaplanowano dochody ze sprzedaży majątku w wysokości 6.200.000,00 zł. Założona kwota dochodów z tego tytułu jest znacznie wyższa od kwot zrealizowanych w latach poprzednich: w 2016 roku – kwota 1.607.820,75 zł, w 2017 roku – kwota 289.159,87 zł, w 2018 roku – kwota 17.961,79 zł. Jednocześnie w załączonych do wieloletniej prognozy finansowej objaśnieniach ograniczono się do stwierdzenia, iż: „w 2019 roku zaplanowano sprzedaż nieruchomości, w pierwszej kolejności tych, dla których opracowany jest plan zagospodarowania przestrzennego”. Powyższe objaśnienie budzi wątpliwość Składu co do realistyczności zaplanowanych dochodów z tego tytułu. Nie wykonanie zaplanowanych dochodów ze sprzedaży majątku lub wykonanie ich na poziomie

zbliżonym do poziomu z ostatnich lat wpłynie znacząco na pogorszenie się relacji z art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych.

Skład sygnalizuje również, że w okresie spłaty zaciąganego zobowiązania następować będą istotne zmiany regulacji prawnych, związanych m.in. ze sposobem obliczania ustawowego, indywidualnego wskaźnika zadłużenia, określonego w art. 243 ustawy o finansach publicznych, wynikające wprost z przepisów zamieszczonych w art. 7 - 9 ustawy z dnia 14 grudnia 2018 roku o zmianie ustawy o finansach publicznych oraz niektórych innych ustaw. Z tego powodu Skład Orzekający, przy wydawaniu niniejszej opinii, dokonał również analizy pod kątem możliwości spełnienia relacji z art. 243 ww. ustawy o finansach publicznych, w związku z konsekwencjami wynikającymi ze wskazanych wyżej zmian regulacji prawnych. W oparciu o dane pochodzące z aktualnej wieloletniej prognozy finansowej gminy, a także informacje otrzymane na wniosek tut. Izby w pisemnych wyjaśnieniach znak: SF.3226.1.2019 przekazanych przez Burmistrza Miasta w dniu 19 marca 2019 r. – I Skład Orzekający ocenił, iż relacja - wynikająca z art. 243 ustawy o finansach publicznych w latach 2020-2023, tj. liczona według przepisów mających zastosowanie w okresie przejściowym pomiędzy obecnie obowiązującą regulacją prawną dot. tego wskaźnika a regulacją, która obowiązywać będzie w kolejnych latach, w których dokonywana będzie spłata zaciąganej pożyczki – pozostanie nadal zachowana, pod warunkiem zrealizowania założonych w wieloletniej prognozie finansowej kwot, mających bezpośredni wpływ na kształtowanie się tej relacji.

**Skład zastrzega, iż niniejsza opinia wydana została 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**  
**Członek Kolegium**  
**Tadeusz Stawowczyk**