

Uchwała Nr 4200/IV/105/2019

z dnia 6 czerwca 2019 roku

IV Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Katowicach

w sprawie opinii o możliwości spłaty przez Miasto Pszów pożyczki długoterminowej z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Katowicach w kwocie 490.000 zł

Na podstawie art. 13 pkt 1, art. 19 ust. 1 i 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 2019 r. poz. 869) IV Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Katowicach **u c h w a ł a**, co następuje:

§ 1.

Wydaje się **pozytywną** opinię o możliwości spłaty przez Miasto Pszów pożyczki długoterminowej z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Katowicach w kwocie 490.000 zł.

§2.

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Uzasadnienie

Opinia o możliwości spłaty pożyczki przez Miasto Pszów została wydana w oparciu o materiały obrazujące sytuację finansową Miasta w okresie obejmującym zaciągnięcie i spłatę zobowiązania.

Podstawą zaciągnięcia pożyczki jest Uchwała Rady Miejskiej w Pszowie Nr VI/61/2019 z dnia 15 maja 2019 roku w sprawie zaciągnięcia pożyczki długoterminowej ze środków Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Katowicach.

Zgodnie z uchwałą pożyczka przeznaczona zostanie na realizację inwestycji pn.: "Ograniczenie niskiej emisji dla Miasta Pszów poprzez wymianę kotłów w budynkach mieszkalnych" w kwocie 490.000 zł, uruchamianą w transzach:

- w roku 2019 w wysokości 280.000 zł,
- w roku 2020 w wysokości 210.000 zł.

Spłata pożyczki następować będzie z dochodów własnych lub przychodów Miasta Pszów w latach 2021-2029.

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

Budżet na 2019 rok (po zmianach) zakłada:

- dochody w wysokości 56.826.219,33 zł,
- wydatki w wysokości 61.841.219,33 zł,
- przychody w łącznej wysokości 5.929.858,00 zł, w tym z tytułu innych papierów wartościowych w kwocie 4.735.000,00 zł, pożyczki zaciągniętej na rynku krajowym w kwocie 280.000,00 zł, wolnych środków w kwocie 914.858,00 zł,
- rozchody w łącznej wysokości 914.858,00 zł związane z wykupem innych papierów wartościowych (400.000,00 zł) oraz spłatą kredytów i pożyczek (514.858,00 zł).

Budżet na 2019 rok został zaplanowany z uwzględnieniem wymogu określonego w art. 242 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2019 r. poz. 869). Także w kolejnych latach relacja ta ma zostać zachowana.

W uchwale Nr III/14/2019 Rady Miejskiej w Pszowie z dnia 30 stycznia 2019 roku w sprawie budżetu Miasta Pszów na rok 2019 (po zmianach) ustalono limity, o których mowa w art. 212 ust. 1 pkt 6 ustawy o finansach publicznych, w tym limit zobowiązań z tytułu pożyczki w wysokości 490.000 zł, z czego 280.000 zł na finansowanie planowanego deficytu budżetu Miasta w 2019 roku i 210.000 zł na finansowanie wydatków inwestycyjnych w 2020 roku. Kwota opiniowanej pożyczki wyczerpuje ustalony limit.

Rada Miejska w Pszowie podjęła uchwałę Nr III/13/2019 z dnia 30 stycznia 2019 roku w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta Pszów na lata 2019-2030.

W wieloletniej prognozie finansowej zostały uwzględnione spłaty dotychczas zaciągniętych zobowiązań, w tym wykup wyemitowanych papierów wartościowych, a także koszty obsługi tych zobowiązań oraz planowane jeszcze do zaciągnięcia kolejne zobowiązania. Uwzględniono również spłatę pożyczki, której dotyczy niniejsza opinia. Znajduje to odzwierciedlenie w planowanych rozchodach, w których ujęto przypadające do spłaty i wykupu raty kapitałowe oraz w planowanych wydatkach, które obejmują odsetki od poszczególnych zobowiązań. Miasto nie udzieliło poręczeń obciążających budżet i oświadcza, że nie planuje ich udzielać.

Zgodnie z przepisem art. 243 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych, w brzmieniu obowiązującym do końca roku 2018, który na mocy art.7 ustawy z dnia 14 grudnia 2018 r. o zmianie ustawy o finansach publicznych oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. z 2018 r. poz. 2500) ma zastosowanie w roku 2019 do budżetu i wieloletniej prognozy finansowej, 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,
- potencjalnych spłat kwot wynikających z udzielonych poręczeń oraz gwarancji

do planowanych dochodów ogółem budżetu przekroczy średnią arytmetyczną z obliczonych dla poprzednich trzech lat relacji jej dochodów bieżących powiększonych o dochody ze sprzedaży majątku oraz pomniejszonych o wydatki bieżące do dochodów ogółem budżetu.

Na podstawie przyjętych w Wieloletniej Prognozie (po zmianach) danych Skład Orzekający stwierdza, iż zarówno w roku zaciągnięcia, jak i w każdym roku spłaty opiniowanej

pożyczki, planowane obciążenie spłatą długu w stosunku do dochodów ogółem tego roku jest niższe niż maksymalny wskaźnik ustalony dla danego roku.

Obciążenie spłatą długu w latach 2019-2029, **według przepisów dotychczasowych**, kształtować się będzie w następujący sposób:

- w 2019 roku wynosić będzie 1,99% przy maksymalnym możliwym poziomie 5,27%,
- w 2020 roku wynosić będzie 2,76% przy maksymalnym możliwym poziomie 5,47%,
- w 2021 roku wynosić będzie 3,04% przy maksymalnym możliwym poziomie 6,06%,
- w 2022 roku wynosić będzie 3,06% przy maksymalnym możliwym poziomie 5,28%,
- w 2023 roku wynosić będzie 2,45% przy maksymalnym możliwym poziomie 5,80%,
- w 2024 roku wynosić będzie 2,58% przy maksymalnym możliwym poziomie 5,74%,
- w 2025 roku wynosić będzie 2,13% przy maksymalnym możliwym poziomie 5,76%,

W okresie lat 2026-2029 różnica pomiędzy planowaną spłatą a dopuszczalnym jej poziomem prognozowana jest na podobnym poziomie.

Skład Orzekający stwierdza, na podstawie poczynionych ustaleń i w oparciu o aktualnie prognozowane dane, iż obciążenie budżetów Miasta Pszów do roku 2029 spłatą zaciąganych zobowiązań kształtuje się w dopuszczalnych granicach.

Skład zastrzega równocześnie, iż w przypadku wystąpienia nowych okoliczności, w tym konieczności dokonania zwrotów nadpłat podatku od nieruchomości wraz z odsetkami w zakresie budowli zlokalizowanych w podziemnych wyrobiskach górniczych, sytuacja finansowa Miasta może ulec niekorzystnej zmianie.

Równocześnie Skład Orzekający wskazuje, że ze względu na zmianę przepisów dokonaną wspomnianą wcześniej ustawą z dnia 14 grudnia 2018 r. o zmianie ustawy o finansach publicznych oraz niektórych innych ustaw, w latach 2020-2025 oraz 2026-2029 będą obowiązywały inne zasady dotyczące spełniania relacji z art. 243 ustawy o finansach publicznych.

Zastępca Burmistrza Miasta Pszów pismem Nr SK.3051.1.2019 z dnia 23 maja 2019 roku w sprawie wniosku o wydanie opinii o możliwości spłaty przez Miasto Pszów pożyczki długoterminowej w wysokości 490.000 zł poinformował, iż Miasto:

- nie posiada zobowiązań z tytułów określonych w art. 72 ust.1 pkt 2 ustawy o finansach publicznych, innych niż określone w art. 243 ust. 1 pkt 1 tej ustawy z wyłączeniem rat zobowiązań określonych w art. 91 ust. 3 pkt 1 tej ustawy wynikających ze zobowiązań zaciągniętych lub planowanych do zaciągnięcia od dnia 1 stycznia 2019 roku,
- nie stosuje wyłączeń zdefiniowanych w art. 243 ust. 3b ustawy o finansach publicznych.

Biorąc pod uwagę powyższe ustalenia, IV Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Katowicach orzekł jak w § 1.

Od niniejszej uchwały przysługuje odwołanie do pełnego składu Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Katowicach w terminie 14 dni od daty jej doręczenia.

PRZEWODNICZĄCY
IV Składu Orzekającego