

dnia 23.04.2019 podpis

Uchwała Nr 4200/I/87/2019

z dnia 19 kwietnia 2019 roku

I Składu Orzekającego Regionalnej Izby

Obrachunkowej w Katowicach

URZĄD MIASTA ŁĘDZINY
Kancelaria Ogólna
Wpł. 19-04-2019
Lp. 689
Podpis

FK

23.04.2019.

w sprawie: opinii o możliwości spłaty przez Miasto Łędziny długoterminowej pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Katowicach w kwocie 1.600.000,00 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: Krystyna Zawiaślak
Piotr Wybraniec

uchwała, co następuje:

§ 1.

Wydaje się **pozytywną** opinię o możliwości spłaty przez **Miasto Łędziny** długoterminowej pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Katowicach w kwocie 1.600.000,00 zł - z uwagami zawartymi w uzasadnieniu do niniejszej uchwały.

§ 2.

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Uzasadnienie

Opinia o możliwości spłaty pożyczki przez Miasto Łędziny została wydana w oparciu o materiały obrazujące sytuację finansową jednostki samorządu terytorialnego w okresie obejmującym zaciągnięcie i spłatę zobowiązań. Podstawą zaciągnięcia pożyczki jest uchwała Rady Miasta Łędziny Nr V/44/19 z dnia 28 lutego 2019 r. w sprawie zaciągnięcia przez Gminę

7. Skarbnik - proszę
o przekazanie do KFO
23.04.2019

Lędziny pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Katowicach. Zgodnie z uchwałą pożyczka w kwocie 1.600.000,00 zł zostanie zaciągnięta w dwóch transzach:

- w 2019 roku – kwota 800.000 zł,
- w 2020 roku – kwota 800.000 zł,

na finansowanie planowanego deficytu budżetu miasta Lędziny, w związku z realizacją zadania inwestycyjnego pn. „Wymiana źródeł ciepła w budynkach jednorodzinnych w ramach „Programu Ograniczenia Niskiej Emisji dla gminy Lędziny na lata 2018-2020”. Spłata pożyczki nastąpi z dochodów własnych gminy w latach 2021-2025. Zabezpieczeniem spłaty pożyczki będzie weksel *in blanco* wraz z deklaracją wekslową.

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

Budżet Miasta na 2019 rok, po zmianach zakłada:

- dochody ogółem	w kwocie	81.711.019,56 zł,
- przychody ogółem	w kwocie	9.134.447,63 zł,
<i>w tym z tytułu:</i>		
- wnioskowanej pożyczki	w kwocie	800.000,00 zł,
- pozostałych pożyczek	w kwocie	923.970,00 zł,
- kredytów	w kwocie	1.000.000,00 zł,
- wolnych środków	w kwocie	6.410.507,63 zł,
- wydatki ogółem	w kwocie	88.549.248,19 zł,
- rozchody ogółem	w kwocie	2.296.249,00 zł,
<i>w tym z tytułu:</i>		
- spłaty kredytów i pożyczki	w kwocie	596.249,00 zł,
- wykup obligacji	w kwocie	1.700.000,00 zł.

Uchwała budżetowa Miasta Lędziny 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 zaciągniętych kredytów i pożyczek na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w wysokości 3.523.970,00 zł, w którym mieści się zaciągane zobowiązanie.

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 Łęczyny jest uchwała Rady Miasta Łęczyny Nr IV/34/2019 z dnia 31 stycznia 2019 roku w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta Łęczyny na lata 2019-2026 wraz ze zmianami. Obecnie wieloletnia prognoza finansowa obejmuje okres 2019-2025. W wieloletniej prognozie finansowej i jej zmianach zostały uwzględnione spłaty rat oraz koszty obsługi pożyczek i kredytów zaciągniętych w latach poprzednich oraz planowanych do zaciągnięcia, w tym także pożyczki, której dotyczy niniejsza opinia a także wykup już wyemitowanych obligacji wraz z należnymi odsetkami i dyskontem. Zgodnie z prognozą w okresie spłaty przedmiotowej pożyczki budżet gminy mogą obciążyć ewentualne spłaty wynikające z udzielonego poręczenia. 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 oraz potencjalną spłatę poręczeń wraz z odsetkami.

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 2021-2025, 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 Łęczyny wraz ze zmianami wynika, że w latach 2019-2025, 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 - 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 – **3,43 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **12,98 %**,
- w roku 2020 – **5,57 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **11,49 %**,
- w roku 2021 – **6,48 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **11,79 %**,
- w roku 2022 – **6,07 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **11,94 %**,
- w roku 2023 – **4,75 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **12,59 %**,
- w roku 2024 – **3,35 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **13,39 %**,
- w roku 2025 – **1,17 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **13,57 %**.

Biorąc pod uwagę dane z wykonania budżetu Gminy Miasta Łęczyny 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 12,98% do 13,31% w 2019 roku, z 11,49% do 11,82% w 2020 roku oraz z 11,79% do 12,12% w 2021 roku.

Skład Orzekający wydając przedmiotową opinię zwraca uwagę na brak szczegółowych objaśnień do wieloletniej prognozy finansowej oraz jej zmian - w szczególności w zakresie zaplanowanych dochodów ze sprzedaży majątku, dochodów

bieżących i wydatków bieżących na lata 2020-2025 co nie pozwala na rzetelną ocenę realistyczności przyjętych kwot a realizacja powyższych wielkości ma bezpośredni wpływ na kształtowanie się relacji z art. 243 ustawy o finansach publicznych.

Skład sygnalizuje również, że w okresie spłaty zaciąganego zobowiązania następować będą bardzo 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 31 grudnia 2018 roku o zmianie ustawy o finansach publicznych oraz niektórych innych ustaw. Biorąc pod uwagę powyższe okoliczności Skład Orzekający, przy wydawaniu niniejszej opinii, zobligowany był dokonać również analizy aktualnie obowiązującej wieloletniej prognozy finansowej gminy pod kątem możliwości spełnienia ww. relacji z art. 243 ww. ustawy o finansach publicznych w okresie lat 2020-2025, tj. w okresie planowanej spłaty zaciąganego zobowiązania, w związku z konsekwencjami wynikającymi ze wskazanych wyżej zmian regulacji prawnych.

Uwzględniając powyższe I Skład Orzekający - w oparciu o dane pochodzące zarówno z aktualnej wieloletniej prognozy finansowej miasta, jak również z informacji zamieszczonych przez Burmistrza Miasta Łęczyny, zarówno w złożonym wniosku o wydanie opinii, jak również w piśmie Nr BF.3020.37.2019 z dnia 16 kwietnia 2019 r., zawierającym dane uzupełniające - ocenił, iż relacja wynikająca z art. 243 ustawy o finansach publicznych w latach 2020-2025 może ulegać pewnej poprawie w ten sposób, że różnice pomiędzy dopuszczalnym wskaźnikiem spłaty zobowiązań a planowym wskaźnikiem obciążeń wynikających ze spłaty długu w poszczególnych latach mogą być wyższe w każdym kolejnym roku, jednakże pod warunkiem skutecznego realizowania założonych w prognozie kwot, a w szczególności wielkości mających bezpośredni wpływ na kształtowanie się wskazanej relacji.

Ze względu na fakt, iż pożyczka zostanie zaciągnięta w transzach, Skład Orzekający zwraca uwagę na konieczność uwzględnienia w uchwale budżetowej na 2020 rok stosownych zapisów dotyczących przedmiotowej pożyczki, a w szczególności właściwych kwot przychodów, rozchodów oraz planowanego deficytu budżetowego.

Przy wydawaniu niniejszej opinii o możliwości spłaty przedmiotowej pożyczki Skład Orzekający dokonał ponadto analizy sytuacji finansowej gminy, uwzględniając dane dotyczące lat przyszłych, które zostały zawarte w ostatniej zmianie uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej tj. uchwale Rady Miasta Łęczyny Nr VIII/54/19 z dnia 1 kwietnia 2019 r. w sprawie zmian w Wieloletniej Prognozie Finansowej Miasta Łęczyny na lata 2019-2025.

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