

Wpłynęło na elektroniczną skrzynkę podawczą

w dniu 19.07.18

godz. 13:14

Uchwała Nr 4200/I/139/2018
z dnia 19 lipca 2018 roku
I Składu Orzekającego Regionalnej Izby
Obrachunkowej w Katowicach

w sprawie: opinii o możliwości spłaty przez Miasto Ustroń kredytu długoterminowego w kwocie 10.000.000,00 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) 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
Bernadeta Dziedziak

uchwała, co następuje:

§ 1.

Wydaje się **pozytywną** opinię o możliwości spłaty przez **Miasto Ustroń** kredytu długoterminowego w kwocie 10.000.000,00 zł – z zastrzeżeniami zawartymi w uzasadnieniu do niniejszej opinii.

§ 2.

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Uzasadnienie

Opinia o możliwości spłaty kredytu przez Miasto Ustroń została wydana w oparciu o materiały obrazujące sytuację finansową jednostki samorządu terytorialnego w okresie obejmującym zaciągnięcie i spłatę zobowiązań. Podstawą zaciągnięcia kredytu jest uchwała Rady Miasta Ustroń Nr XXXVIII/471/2018 z dnia 21 czerwca 2018 roku w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego. Kredyt zaciągnięty zostanie w 2018 roku w wysokości

10.000.000,00 zł z przeznaczeniem na: finansowanie planowanego deficytu budżetu w wysokości 6.000.000,00 zł oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek w wysokości 4.000.000,00 zł. Spłata kredytu nastąpi z dochodów własnych miasta w latach 2019-2027, jak wskazano we wniosku Burmistrza Miasta Ustroń w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty kredytu przez Miasto Ustroń, przekazanego do tut. Izby pismem nr FN.RB.3022.4.2018.WK z dnia 29 czerwca 2018 roku.

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

Budżet Miasta Ustroń na 2018 rok po zmianach zakłada:

- dochody ogółem	w kwocie	84.372.174,38 zł,
- przychody ogółem	w kwocie	21.412.340,00 zł,
<i>w tym z tytułu:</i>		
- <i>wnioskowanego kredytu</i>	<i>w kwocie</i>	<i>10.000.000,00 zł,</i>
- <i>pozostałych kredytów</i>	<i>w kwocie</i>	<i>5.786.319,25 zł,</i>
- <i>zaciąganych pożyczek</i>	<i>w kwocie</i>	<i>790.040,00 zł,</i>
- <i>wolnych środków</i>	<i>w kwocie</i>	<i>4.835.980,75 zł,</i>
- wydatki ogółem	w kwocie	100.458.674,38 zł,
- rozchody ogółem	w kwocie	5.325.840,00 zł,
<i>w tym z tytułu:</i>		
- <i>spłaty kredytów i pożyczek</i>	<i>w kwocie</i>	<i>5.325.340,00 zł.</i>

Uchwała budżetowa Miasta Ustroń podjęta na 2018 rok wraz z 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 kredytów i pożyczek na finansowanie planowanego deficytu budżetu w wysokości 25.000.000,00 zł oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek w wysokości 6.000.000,00 zł, w których mieści się zaciągane zobowiązanie.

Budżet na 2018 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 Ustroń jest uchwała Rady Miasta Ustroń Nr XXXIII/397/2017 z dnia 21 grudnia 2017 roku w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta Ustroń wraz z jej zmianami. 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 kredytu którego 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 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku 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. Ponadto przy ustalaniu tej relacji uwzględnia się wyłączenia określone w art. 243 ust. 3 i ust. 3a oraz 243a tej ustawy oraz ewentualne wyłączenia wynikające z art. 36 ustawy z dnia 7 grudnia 2012 roku o zmianie niektórych ustaw w związku z realizacją ustawy budżetowej (Dz. U. z 2012 r. poz. 1456 z późn. zm.) i z art.121a ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku – Przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157, poz.1241 z późn. zm.).

Z opracowanej wieloletniej prognozy finansowej miasta wynika, że w latach 2018-2027, tj. w okresie, w którym będzie następować zaciągnięcie i spłata kredytu wraz z odsetkami - zostanie spełniona relacja określona w art. 243 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych, gdyż planowane obciążenia wynikające ze spłaty długu, w stosunku do planowanych dochodów ogółem budżetu gminy, w każdym roku objętym prognozą nie są większe, niż dopuszczalny wskaźnik spłaty zobowiązań ustalony dla poszczególnych lat.

Obciążenia te wynoszą:

- w roku 2018 - 7,26 %, przy dopuszczalnym wskaźniku 12,35 %,
- w roku 2019 - 7,28 %, przy dopuszczalnym wskaźniku 9,42 %,
- w roku 2020 - 6,27 %, przy dopuszczalnym wskaźniku 6,60 %,
- w roku 2021 - 5,25 %, przy dopuszczalnym wskaźniku 5,35 %,
- w roku 2022 - 5,54 %, przy dopuszczalnym wskaźniku 5,84 %,
- w roku 2023 - 5,47 %, przy dopuszczalnym wskaźniku 6,40 %,
- w roku 2024 - 5,33 %, przy dopuszczalnym wskaźniku 6,80 %,
- w roku 2025 - 5,10 %, przy dopuszczalnym wskaźniku 7,27 %,
- w roku 2026 - 5,10 %, przy dopuszczalnym wskaźniku 7,73 %,
- w roku 2027 - 5,35 %, przy dopuszczalnym wskaźniku 8,23 %.

Skład Orzekający dokonując analizy przedłożonych dokumentów postanowił wydać pozytywną opinię o możliwości spłaty planowanego do zaciągnięcia kredytu, jednak z zastrzeżeniami, wynikającymi z istotnych okoliczności, które mogą mieć wpływ na kształtowanie się sytuacji finansowej miasta w kolejnych latach, a mianowicie:

- w uchwale w sprawie wieloletniej prognozy finansowej miasta założono znaczny wzrost kwoty długu w latach 2019-2023, który ma osiągnąć w roku 2021 maksymalny pułap w kwocie 42.676.801,57 zł, tj. ponad 47% planowanej kwoty dochodów budżetowych. Prognozowane spłaty rat kapitałowych kredytów i pożyczek stanowiąc będą poważne obciążenie dla budżetów lat przyszłych, na które wpływ mają również kwoty wynikające z obsługi długu, a tym samym oddziaływać będą w sposób istotny na możliwość spełnienia relacji określonej w art. 243 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych,
- w okresie lat 2020-2022 występują potencjalnie zagrożenia związane z możliwością spełnienia relacji określonej w art. 243 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych, gdyż zgodnie z obowiązującą wieloletnią prognozą finansową miasta - na dzień wydania niniejszej opinii - pozostaje niewielka niewykorzystana różnica do granicznego wskaźnika dopuszczalności, która wynosi jedynie: 0,33 pkt proc. w 2020 roku, 0,10 pkt proc. w 2021 roku oraz 0,30 pkt proc. w 2022 roku. Tym samym występuje minimalny „bufor bezpieczeństwa”, konieczny dla spełnienia wymogów w/w relacji z art. 243 ustawy o finansach publicznych. W związku z powyższym nawet bardzo niewielkie wahania, które mogą wystąpić w trakcie planowania jak i wykonywania budżetów

w kolejnych latach, powodować będą istotne zagrożenie związane z możliwością spełnienia tej ustawowej relacji, co może wywołać problemy związane ze spłatą zaciągniętych zobowiązań, w tym przedmiotowego kredytu.

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.

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

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

Elektronicznie podpisany
przez Tadeusz Stawowczyk