

Uchwała Nr 4200/I/175/2019
z dnia 12 listopada 2019 roku
I Składu Orzekającego Regionalnej Izby
Obrachunkowej w Katowicach

**w sprawie: opinii o możliwości spłaty przez Miasto Ustroń kredytu długoterminowego
w kwocie 2.500.000,00 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 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 Zawisłak

Bernadeta Dziędziak

uchwała, co następuje:

§ 1.

Wydaje się **pozytywną** opinię o możliwości spłaty przez **Miasto Ustroń** kredytu długoterminowego w kwocie 2.500.000,00 zł.

§ 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 XI/146/2019 z dnia 24 października 2019 roku w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego. Zgodnie z uchwałą kredyt zostanie zaciągnięty w 2019 roku w wysokości 2.500.000,00 zł z przeznaczeniem na finansowanie planowanego deficytu

budżetu. Źródłem spłaty kredytu będą dochody własne miasta. Okres spłaty kredytu wskazany we wniosku nr FN-RB.3022.9.2019.MR Burmistrza Miasta Ustroń z dnia 30 października 2019 roku, obejmuje lata 2020-2029.

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

Budżet Miasta na 2019 rok po zmianach zakłada:

- dochody ogółem	w kwocie	93.385.983,45 zł,
- przychody ogółem	w kwocie	19.255.535,61 zł,
<i>w tym z tytułu:</i>		
- wnioskowanego kredytu	w kwocie	2.500.000,00 zł,
- pozostałych kredytów	w kwocie	6.455.859,29 zł,
- zaciąganych pożyczek	w kwocie	1.456.360,00 zł,
- wolnych środków	w kwocie	8.843.316,32 zł,
- wydatki ogółem	w kwocie	102.003.154,60 zł,
- rozchody ogółem	w kwocie	10.638.364,46 zł,
<i>w tym z tytułu:</i>		
- spłat kredytów i pożyczek	w kwocie	10.638.364,46 zł.

Uchwała budżetowa Miasta Ustroń 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 2019 r. poz. 869 z późn. zm.) określa limit zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek na finansowanie planowanego deficytu budżetu w wysokości 15.000.000,00 zł, w którym mieści się przedmiotowe 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 Ustroń jest uchwała Rady Miasta Ustroń Nr II/22/2018 z dnia 20 grudnia 2018 roku w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta Ustroń. Okres objęty wieloletnią prognozą finansową obejmuje lata 2019-2031. 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 kredytu, którego dotyczy niniejsza opinia. Znajduje to odzwierciedlenie w planowanych rozchodach, w których ujęto przypadające do spłaty raty kapitałowe oraz w planowanych 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.

Biorąc pod uwagę jednak planowany okres na jaki planuje się zaciągnąć zobowiązanie, który przypada na lata 2019-2029, Skład Orzekający był również zobligowany do oceny skutków finansowych zaciąganego kredytu 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 Ustroń wynika, że w latach 2019-2029, 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 – 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, w stosunku do planowanych dochodów ogółem budżetu Miasta, w każdym roku objętym prognozą nie są większe, niż dopuszczalny wskaźnik spłaty zobowiązań ustalony dla poszczególnych lat.

Obciążenia te aktualnie wynoszą:

- w roku 2019 - 12,47 %, przy dopuszczalnym wskaźniku 14,12 %,
- w roku 2020 - 4,22 %, przy dopuszczalnym wskaźniku 10,05 %,
- w roku 2021 - 3,45 %, przy dopuszczalnym wskaźniku 6,00 %,
- w roku 2022 - 3,72 %, przy dopuszczalnym wskaźniku 4,36 %,
- w roku 2023 - 3,92%, przy dopuszczalnym wskaźniku 6,96 %,
- w roku 2024 - 4,56 %, przy dopuszczalnym wskaźniku 9,29 %,
- w roku 2025 - 5,48 %, przy dopuszczalnym wskaźniku 11,42 %,
- w roku 2026 - 5,34 %, przy dopuszczalnym wskaźniku 13,32 %,
- w roku 2027 - 5,89 %, przy dopuszczalnym wskaźniku 14,98 %,
- w roku 2028 - 5,78 %, przy dopuszczalnym wskaźniku 16,28 %,
- w roku 2029 - 6,10 %, przy dopuszczalnym wskaźniku 17,56 %.

W okresie objętym wieloletnią prognozą finansową zostanie spełniona relacja określona w przywołanym art. 243 tej ustawy, jednakże Skład zwraca uwagę na pewne zagrożenia związane z możliwością spełnienia tej relacji w roku 2022, gdyż różnica pomiędzy wskaźnikiem planowanej łącznej kwoty zobowiązań i wskaźnikiem dopuszczalnym wynosi 0,64 %, a zatem planowany „margines bezpieczeństwa” na wypadek ewentualnych trudności mogących wystąpić w trakcie realizacji planowanych budżetów jest niewielki. W związku z powyższym oba organy gminy powinny na bieżąco dokonywać stałego monitorowania procesu wykonywania budżetu i reagować na potencjalne, mogące wystąpić zagrożenia, aby w efekcie spełnić ustawowe warunki konieczne do samodzielnego uchwalania budżetu i wieloletniej prognozy finansowej jednostki w następnych latach.

Skład sygnalizuje, 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 Miasta oraz informacje zamieszczone w złożonym przez Burmistrza Miasta wniosku o wydanie przedmiotowej opinii (Nr FN-RB.3022.9.2019.MR z dnia 30 października 2019 r.) – I Skład Orzekający ocenił, iż relacja wynikająca z art. 243 ustawy o finansach publicznych liczona według przepisów mających zastosowanie w okresie przejściowym, tj. w latach 2020-2025 oraz od 2026 roku – pozostanie nadal zachowana, pod warunkiem realizowania założonych w prognozie kwot, w tym w szczególności wielkości mających bezpośredni wpływ na kształtowanie się obligatoryjnej relacji.

Skład zastrzega również, że 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