

**Uchwała Nr 4200/I/108/2019**  
**z dnia 15 maja 2019 roku**  
**I Składu Orzekającego Regionalnej Izby**  
**Obrachunkowej w Katowicach**

**w sprawie: opinii o możliwości spłaty przez Miasto Ustroń kredytu długoterminowego  
w kwocie 6.000.000,00 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 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) – 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 6.000.000,00 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 V/64/2019 z dnia 28 marca 2019 roku w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego. Zgodnie z uchwałą kredyt w kwocie 6.000.000,00 zł zostanie zaciągnięty

w 2019 roku z przeznaczeniem na finansowanie planowanego deficytu budżetu w wysokości 1.400.000,00 zł oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek w wysokości 4.600.000,00 zł. Spłata kredytu nastąpi z dochodów własnych miasta. Okres spłaty kredytu wskazany we wniosku Burmistrza Miasta Ustroń z dnia 7 maja 2019 roku, pismo FN-RB.3022.6.2019.MR, obejmuje lata 2020-2029. Zabezpieczeniem spłaty kredytu będzie weksel własny *in blanco* wraz z deklaracją wekslową.

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

Budżet Miasta na 2019 rok, po zmianach zakłada:

<b>- dochody ogółem</b>	w kwocie	<b>86.992.318,40 zł,</b>
<b>- przychody ogółem</b>	w kwocie	<b>19.066.285,00 zł,</b>
<i>w tym z tytułu:</i>		
- zaciąganego kredytu	w kwocie	6.000.000,00 zł,
- pozostałych kredytów	w kwocie	5.400.000,00 zł,
- zaciąganych pożyczek	w kwocie	892.560,00 zł,
- wolnych środków	w kwocie	6.773.725,00 zł,
<b>- wydatki ogółem</b>	w kwocie	<b>95.420.238,94 zł,</b>
<b>- rozchody ogółem</b>	w kwocie	<b>10.638.364,46 zł,</b>
<i>w tym z tytułu:</i>		
- spłaty kredytów i pożyczek	w kwocie	10.638.364,46zł.

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) określa limit zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek na finansowanie planowanego deficytu budżetu w wysokości 15.000.000,00 zł oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek w wysokości 6.000.000,00 zł, w których 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 jednak pod uwagę okres, w jakim planuje się spłatę zaciąganego zobowiązania, przypadający na lata 2020-2029, 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 gminy, w każdym roku objętym prognozą nie są większe, niż dopuszczalny wskaźnik spłaty zobowiązań ustalony dla poszczególnych lat.

**Obciążenia te aktualnie wynoszą:**

- w roku 2019 - **13,37 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **14,12%**,
- w roku 2020 - **4,55 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **10,32%**,
- w roku 2021 - **3,49 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **6,56%**,
- w roku 2022 - **3,87 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **5,16 %**,
- w roku 2023 - **3,77 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **7,71 %**,
- w roku 2024 - **4,56 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **9,99 %**.

W okresie objętym wieloletnią prognozą finansową zostanie spełniona relacja określona w przywołanym art. 243 tej ustawy.

**Skład zastrzega, 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**