

Uchwała Nr 4200/I/38/2015

z dnia 2 lutego 2015 roku

I Składu Orzekającego Regionalnej Izby

Obrachunkowej w Katowicach

2015 -02- 04

2018 -02- 04
Otrzymał
w sprawie: **opinii o możliwości spłaty przez Miasto Ustroń kredytu długoterminowego w kwocie 5.000.000 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 2012 r. poz. 1113 z późn. zm.) w związku z art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz. U. z 2013 r. poz. 885 z późn. zm.) - I Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Katowicach:

Przewodniczący: Tadeusz Stawowczyk

Członkowie: Bernadeta Dziedziak

Krystyna Zawisłak

uchwała, co następuje:

§ 1.

Wydaje się **pozytywną** opinię o możliwości spłaty przez Miasto Ustroń kredytu długoterminowego w kwocie 5.000.000 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 II/13/2014 z dnia 19 grudnia 2014 roku w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego. Zgodnie z uchwałą kredyt w kwocie 5.000.000 zł zostanie zaciągnięty w 2015 roku z przeznaczeniem na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek

w wysokości 2.700.000 zł oraz na finansowanie planowanego deficytu w wysokości 2.300.000 zł. Spłata kredytu nastąpi w latach 2016-2022 z dochodów własnych miasta.

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

Budżet Miasta Ustroń na 2015 rok zakłada:

- dochody ogółem	w kwocie	60.848.759,89 zł,
- przychody ogółem	w kwocie	12.267.542,00 zł,
<i>w tym z tytułu:</i>		
- <i>wnioskowany kredyt</i>	<i>w kwocie</i>	<i>5.000.000,00 zł,</i>
- <i>pozostałych kredytów</i>	<i>w kwocie</i>	<i>3.446.902,00 zł,</i>
- <i>pożyczek</i>	<i>w kwocie</i>	<i>820.640,00 zł,</i>
- <i>wolnych środków</i>	<i>w kwocie</i>	<i>3.000.000,00 zł,</i>
- wydatki ogółem	w kwocie	70.342.719,89 zł,
- rozchody ogółem	w kwocie	2.773.582,00 zł,
<i>w tym z tytułu:</i>		
- <i>spłaty pożyczek i kredytów</i>	<i>w kwocie</i>	<i>2.773.582,00 zł.</i>

Budżet na 2015 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/8/2014 z dnia 19 grudnia 2014 roku w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta Ustroń. W wieloletniej prognozie finansowej zostały uwzględnione spłaty rat i koszty obsługi kredytów i pożyczek zaciągniętych w latach poprzednich oraz planowanych do zaciągnięcia, w tym pożyczki, której 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 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.), 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.) oraz art. 23b ust. 7 ustawy z dnia 29 czerwca 1995 roku o obligacjach (Dz. U. z 2014 r. poz. 730 z późn. zm.).

Z opracowanej wieloletniej prognozy finansowej Miasta wynika, że w latach 2015-2022, 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 Miasta, w każdym roku objętym prognozą nie są większe, niż dopuszczalny wskaźnik spłaty zobowiązań ustalony dla poszczególnych lat.

Obciążenia te wynoszą:

- w roku 2015 - **5,38 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **11,22 %**,
- w roku 2016 - **4,63 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **8,78 %**,
- w roku 2017 - **5,42 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **7,01 %**,
- w roku 2018 - **7,19 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **8,63 %**,
- w roku 2019 - **7,19 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **9,34 %**,
- w roku 2020 - **7,61 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **9,70 %**,
- w roku 2021 - **8,28 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **9,88 %**,
- w roku 2022 - **8,80 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **10,17 %**.

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.

Regionalna Izba Obrachunkowa
w Katowicach

Zespół w Białsku-Białej

PRZEWODNICZĄCY
I Składu Orzekającego

CZŁONEK KOLEGIUM


Tadeusz Stawowczyk

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