

Uchwała Nr 4200/I/56/2016
z dnia 17 marca 2016 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 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 10.000.000 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 XV/164/2016 z dnia 25 lutego 2016 roku w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego. Zgodnie z uchwałą kredyt w kwocie 10.000.000 zł zostanie

zaciągnięty w 2016 roku z przeznaczeniem na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek w wysokości 2.000.000 zł oraz na finansowanie planowanego deficytu budżetu w wysokości 8.000.000 zł. Spłata kredytu nastąpi w latach 2017-2024 z dochodów własnych miasta. Zabezpieczeniem spłaty kredytu będzie weksel *in blanco* wraz z deklaracją wekslową.

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

Budżet Miasta Ustroń na 2016 rok po zmianach zakłada:

- dochody ogółem	w kwocie	62.600.096,22 zł,
- przychody ogółem	w kwocie	16.049.960,00 zł,
<i>w tym z tytułu:</i>		
- wnioskowanego kredytu	w kwocie	10.000.000,00 zł,
- pozostałych kredytów	w kwocie	1.300.000,00 zł,
- pożyczek	w kwocie	1.749.960,00 zł,
- wolne środki	w kwocie	3.000.000,00 zł,
- wydatki ogółem	w kwocie	75.956.197,97 zł,
- rozchody ogółem	w kwocie	2.693.858,25zł,
<i>w tym z tytułu:</i>		
- spłaty pożyczek i kredytów	w kwocie	2.693.858,25 zł.

Uchwała budżetowa Miasta podjęta na 2016 rok, zgodnie z art. 212 ust. 1 pkt 6 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz. U. z 2013 r. poz. 885 z późn. zm.) określa limit zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek na finansowanie planowanego deficytu budżetu do kwoty 15.000.000 zł oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek do kwoty 6.000.000 zł. Przedmiotowe zobowiązania mieści się w ustalonym limicie.

Budżet na 2016 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 XIII/143/2015 z dnia 22 grudnia 2015 roku w sprawie Wieloletniej Prognozy

Finansowej Miasta Ustroń wraz z jej zmianą. W wieloletniej prognozie finansowej i jej zmianie zostały uwzględnione spłaty rat oraz koszty obsługi pożyczek i kredytów zaciągniętych w latach poprzednich oraz planowanego do zaciągnięcia 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 2016-2024 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 2016 - 4,94 %, przy dopuszczalnym wskaźniku 10,39 %,
- w roku 2017 - 7,13 %, przy dopuszczalnym wskaźniku 8,45 %,

- w roku 2018 - 6,24 %, przy dopuszczalnym wskaźniku 7,14 %,
- w roku 2019 - 6,05 %, przy dopuszczalnym wskaźniku 7,65 %,
- w roku 2020 - 5,67 %, przy dopuszczalnym wskaźniku 7,44 %,
- w roku 2021 - 6,67 %, przy dopuszczalnym wskaźniku 7,68 %,
- w roku 2022 - 7,63 %, przy dopuszczalnym wskaźniku 8,12 %,
- w roku 2023 - 6,34 %, przy dopuszczalnym wskaźniku 8,55 %,
- w roku 2024 - 6,27 %, przy dopuszczalnym wskaźniku 8,98 %.

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 Bieisku-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.