



Uchwała Nr 4200/I/95/2020

I Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej

w Katowicach

z dnia 14 maja 2020 r.

w sprawie opinii o możliwości spłaty przez Miasto Żywiec kredytu bankowego 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 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 Zawiślak

Bernadeta Dziędziak

uchwała, co następuje:

§ 1.

Wydaje się **pozytywną** opinię o możliwości spłaty przez **Miasto Żywiec** kredytu bankowego długoterminowego w kwocie 6.000.000,00 zł – z uwagami zawartymi w uzasadnieniu do niniejszej opinii.

§ 2.

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Uzasadnienie:

Opinia o możliwości spłaty kredytu przez Miasto Żywiec została wydana na wniosek Burmistrza Miasta Żywca z dnia 27 kwietnia 2020 roku w oparciu o materiały obrazujące sytuację finansową jednostki samorządu terytorialnego w okresie obejmującym zaciągnięcie i spłatę zobowiązania. Podstawą zaciągnięcia kredytu jest uchwała Rady Miejskiej w Żywcu Nr XXII/162/2020 z dnia 27 lutego 2020 roku w sprawie zaciągnięcia kredytu bankowego długoterminowego. Zgodnie z uchwałą kredyt w kwocie 6.000.000,00 zł zostanie zaciągnięty w 2020

roku, z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w wysokości 2.900.000,00 zł oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów w wysokości 3.100.000,00 zł. Spłata kredytu nastąpi z dochodów własnych gminy w latach 2023-2025.

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

Budżet gminy na 2020 rok, po zmianach zakłada:

- dochody ogółem	w kwocie	174.814.211,99 zł,
- przychody ogółem	w kwocie	6.000.000,00 zł,
<i>w tym z tytułu:</i>		
- wnioskowanego kredytu	w kwocie	6.000.000,00 zł,
- wydatki ogółem	w kwocie	177.714.211,99 zł,
- rozchody ogółem	w kwocie	3.100.000,00 zł,
<i>w tym z tytułu:</i>		
- spłaty kredytów	w kwocie	3.100.000,00 zł.

Uchwała budżetowa Miasta Żywca podjęta na 2020 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 zaciąganych na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie 2.900.000,00 zł oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów w kwocie 3.100.000,00 zł. Zaciągane zobowiązanie wyczerpuje ustalony limit.

Budżet na 2020 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 przyjęto również na rok 2021. Uchwalona wieloletnia prognoza finansowana przewiduje również zachowanie od 2022 roku zasady, według której planowane wydatki bieżące nie są wyższe niż planowane dochody bieżące powiększone o przychody, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 5, 7 i 8 powyższej ustawy.

Podstawą prognozowania wieloletniego w Mieście Żywiec jest uchwała Rady Miejskiej w Żywcu Nr XX/138/2019 z dnia 19 grudnia 2019 roku w sprawie ustalenia wieloletniej prognozy finansowej Miasta Żywca wraz późniejszymi zmianami. W wieloletniej prognozie finansowej i jej zmianach zostały uwzględnione spłaty rat oraz koszty obsługi 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 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych, uwzględniając regulacje zawarte w art. 9 ust. 1 - 3 ustawy z dnia 14 grudnia 2018 roku o zmianie ustawy o finansach publicznych oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. z 2018 r. poz. 2500), 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, wykupów papierów wartościowych zaciąganych lub emitowanych na cele określone w art. 89 ust. 1 pkt 2 - 4 i w art. 90 oraz innych długoterminowych zobowiązań zaliczanych do tytułu dłużnego, o których mowa w art. 72 ust. 1 pkt 2 wraz z należnymi w danym roku wydatkami bieżącymi na obsługę powyższych zobowiązań, 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 bieżących budżetu, przekroczy dopuszczalny wskaźnik spłaty zobowiązań. Wskaźnik ten w latach 2020-2025 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 bieżących budżetu, po zastosowaniu pomniejszeń dochodów i wydatków bieżących o tytuły, o których mowa w art. 243 ust. 2 pkt 1 i 2 oraz pkt 3 lit. a i c ustawy o finansach publicznych,

Z uchwalonej wieloletniej prognozy finansowej Miasta Żywiec wynika, że w latach 2020-2025, 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 w każdym roku objętym prognozą planowane obciążenia wynikające ze spłaty długu gminy w stosunku do planowanych dochodów bieżących jej budżetu pomniejszonych o dotacje i środki na cele bieżące – nie są większe, niż dopuszczalny wskaźnik spłaty zobowiązań ustalony dla poszczególnych lat.

Obciążenia te aktualnie wynoszą:

- w roku 2020 – 4,11 %, przy dopuszczalnym wskaźniku 10,62 %,
- w roku 2021 – 3,83 %, przy dopuszczalnym wskaźniku 8,52 %,
- w roku 2022 – 3,78 %, przy dopuszczalnym wskaźniku 6,21 %,
- w roku 2023 – 3,88 %, przy dopuszczalnym wskaźniku 4,40 %,
- w roku 2024 – 3,57 %, przy dopuszczalnym wskaźniku 4,99 %,
- w roku 2025 – 2,01%, przy dopuszczalnym wskaźniku 5,92 %.

Do łącznej kwoty przypadających w tych latach spłat kredytów, pożyczek i wykupu papierów wartościowych wymienionych w art. 243 ust. 1 ustawy, dodano przypadające do spłaty w tych samych latach budżetowych, kwoty zobowiązań związku współtworzonego przez Miasto Żywiec, co wynika z dyspozycji przepisu art. 244 ust. 1 tej ustawy. Wykazane kwoty zobowiązań Związku Międzygminnego ds. Ekologii w Żywcu, współtworzonego przez Miasto Żywiec, przypadające do

spląty - według danych z poz. 10.4 załącznika nr 1 do uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej w latach 2020-2027 - wynoszą łącznie 2.775.206,91 zł. Skład uwzględnił również konsekwencje wynikające z regulacji zawartej w art. 31zk i 31zl ustawy z dnia 2 marca 2020 r. o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19, innych chorób zakaźnych oraz wywołanych nimi sytuacji kryzysowych (Dz. U. z 2020 r. poz. 374, z późn. zm.).

Skład zwraca uwagę, że Miasto Żywiec zbliża się w 2023 roku do granicy możliwości w zakresie spełnienia wymogów wynikających z przepisu art. 243 ustawy o finansach publicznych. Z przyjętej wieloletniej prognozy finansowej wynika, że w tym roku planowane obciążenia, wynikające ze spląty długu w stosunku do planowanych dochodów bieżących budżetu, są stosunkowo blisko granicy dopuszczalnego wskaźnika spląty zobowiązań. Niewykorzystana różnica do granicznego wskaźnika wynosi tylko 0,52 pkt procentowego. Różnice te ze względu na występujące wahania w toku zarówno planowania, jak i wykonywania budżetów kolejnych lat mogą okazać się niewystarczające dla spełnienia relacji z art. 243 ustawy. Jednocześnie spełnienie powyższej relacji w omawianym roku jest uwarunkowane realizacją sprzedaży majątku planowanej w 2020 roku w wysokości 5.100.000,00 zł.

Uwzględniając przytoczone uwarunkowania I Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Katowicach pozytywnie opiniuje możliwość spląty przedmiotowego kredytu, jednakże z ww. uwagami. Ponadto niezbędne dla spełnienia relacji z art. 243 ustawy o finansach publicznych, a tym samym zgodnej z prawem możliwości spląty zaciąganego kredytu, będzie skuteczne realizowanie planowanych dochodów ze sprzedaży mienia i wykonywanie innych istotnych założeń zawartych w wieloletniej prognozie finansowej, a w szczególności sukcesywne planowanie i faktyczne osiągnięcie nadwyżek budżetowych w kolejnych latach, celem zapewnienia środków na splątę zaciągniętych zobowiązań wraz z odsetkami, w tym z tytułu opiniowanego kredytu.

Skład zastrzega, iż niniejsza opinia została wydana 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

Tadeusz Stawowczyk