



Uchwała Nr 4200/IV/96/2020

IV Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej

w Katowicach

z dnia 29 maja 2020 r.

w sprawie opinii o możliwości spłaty przez Miasto Miasteczko Śląskie kredytu w wysokości 2.940.000 zł.

Na podstawie art. 13 pkt 1, art. 19 ust. 1 i 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.) IV Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Katowicach **uchwala**, co następuje:

§ 1.

Wydaje się **pozytywną** opinię o możliwości spłaty przez Miasto Miasteczko Śląskie kredytu w wysokości 2.940.000 zł.

§ 2.

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Uzasadnienie

Opinia o możliwości spłaty kredytu przez Miasto Miasteczko Śląskie została wydana w oparciu o materiały obrazujące sytuację finansową Miasta w okresie obejmującym zaciągnięcie i spłatę zobowiązania.

Podstawą zaciągnięcia kredytu jest Zarządzenie Nr 441/20 Burmistrza Miasta Miasteczko Śląskie z dnia 14 kwietnia 2020 roku w sprawie zaciągnięcia kredytu.

Zgodnie z zarządzeniem, kredyt w wysokości 2.940.000 zł zaciągnięty zostanie na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu miasta. Spłata kredytu nastąpić ma z dochodów własnych budżetu gminy w latach 2021-2030. Zabezpieczeniem spłaty kredytu będzie weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową.

Zarządzenie zostało podjęte na podstawie upoważnienia udzielonego w § 13 ust. 2 uchwały Nr XIII/131/19 z dnia 23 grudnia 2019 r. Rady Miejskiej w Miasteczku Śląskim w sprawie budżetu miasta Miasteczko Śląskie na 2020 rok.

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

Budżet na 2020 rok, po dokonanych zmianach, zakłada:

- dochody w wysokości 45.393.546,36 zł,
- wydatki w wysokości 47.935.546,32 zł,
- przychody w wysokości 3.584.800,00 zł z tytułu zaciąganych pożyczek i kredytów,
- rozchody w kwocie 1.042.800,04 zł, związane ze spłatą pożyczek i kredytów w kwocie 872.800,04 zł oraz z udzieleniem pożyczek i kredytów w kwocie 170.000,00 zł.

Budżet na 2020 rok został zaplanowany z uwzględnieniem wymogu określonego w art. 242 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2019 r. poz. 869 z późn. zm.). Także w kolejnych latach relacja ta ma zostać zachowana.

W uchwale Nr XIII/131/19 Rady Miejskiej w Miasteczku Śląskim z dnia 23 grudnia 2019 roku w sprawie budżetu Miasta Miasteczko Śląskie na 2020 rok, ustalono limit zobowiązań z tytułu planowanego do zaciągnięcia kredytu na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu miasta oraz płatności wynikających z zobowiązań zaciągniętych w latach poprzednich w kwocie 2.940.000,00 zł.

Kwota kredytu będącego przedmiotem niniejszej opinii mieści się w ustalonym limicie.

Rada Miejska w Miasteczku Śląskim podjęła Uchwałę Nr XIII/130/19 z dnia 23 grudnia 2019 r. w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta Miasteczko Śląskie na lata 2020-2030. Ostatnia zmiana Wieloletniej Prognozy Finansowej uwzględniona przy wydawaniu niniejszej opinii wprowadzona została Uchwałą Rady Miejskiej w Miasteczku Śląskim Nr XVI/152/20 z dnia 7 maja 2020 roku.

W wieloletniej prognozie finansowej zostały uwzględnione spłaty rat i koszty obsługi dotychczas zaciągniętych zobowiązań a także kredytu, którego dotyczy niniejsza opinia oraz planowanych jeszcze do zaciągnięcia zobowiązań. Znajduje to odzwierciedlenie w planowanych rozchodach, w których ujęto przypadające do spłaty raty kapitałowe oraz w planowanych wydatkach, które obejmują odsetki od poszczególnych zobowiązań.

Miasto nie udzielało poręczeń.

Poziom zadłużenia Miasta na koniec każdego roku wyrażany stosunkiem kwoty zobowiązań zaliczanych do tytułów dłużnych do dochodów ogółem na koniec 2019 roku wyniósł 13,2%. W roku bieżącym poziom ten szacowany jest, według danych na dzień wydania opinii, na poziomie 17,6%.

Zgodnie z art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych organ stanowiący jednostki samorządu terytorialnego nie może uchwalić budżetu, którego realizacja spowoduje, że w roku budżetowym oraz w każdym kolejnym roku planowane obciążenie spłatą długu jest wyższe niż maksymalny wskaźnik ustalony dla danego roku.

Sposób ustalenia ww. relacji w okresie 2021-2025 wynika z art. 9 ust. 1 i 3 ustawy z dnia 14 grudnia 2018 r. o zmianie ustawy o finansach publicznych oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. z 2018 r. poz. 2500). Dla Miasta Miasteczko Śląskie obciążenie spłatą długu w początkowym okresie spłaty opiniowanego kredytu kształtuje się następująco:

- w 2021 roku wynosić ma 4,59% przy maksymalnym możliwym poziomie 8,10%,
- w 2022 roku 3,39% przy maksymalnym możliwym poziomie 8,90%,
- w 2023 roku 2,98% przy maksymalnym możliwym poziomie 10,60%,
- w 2024 roku 2,70% przy maksymalnym możliwym poziomie 15,08%,

- w 2025 roku 2,45% przy maksymalnym możliwym poziomie 17,53%.

Stosownie do brzmienia powołanego wyżej art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych, na lata 2026-2030 powyższa relacja określona jest wzorem opisanym w ww. przepisie.

Dokonując analizy kształtowania się tej relacji, Skład Orzekający stwierdził, że dla Miasta Miasteczko Śląskie, w latach 2026-2030 planowane obciążenie spłatą długu jest w każdym roku niższe niż maksymalnie dopuszczalny wskaźnik spłaty, ustalony dla danego roku.

W okresie lat 2026-2030 obciążenie spłatą długu kształtować ma się następująco:

- w 2026 roku wynieść ma 1,91% przy maksymalnym możliwym poziomie 11,59%.
- w 2027 roku 1,86% przy maksymalnym możliwym poziomie 13,24%,
- w 2028 roku 1,81% przy maksymalnym możliwym poziomie 15,90%,
- w 2029 roku 0,68% przy maksymalnym możliwym poziomie 17,53%,
- w 2030 roku 0,66% przy maksymalnym możliwym poziomie 18,66%.

Istotne dla kształtowania się relacji jest finansowanie wydatków bieżących dochodami bieżącymi. Za rok 2019 relacja nadwyżki operacyjnej do dochodów bieżących wyniosła 5,8%, a w stosunku do dochodów ogółem 5,6%.

Skład Orzekający stwierdza na podstawie poczynionych ustaleń i w oparciu o aktualne dane, że prognozowane obciążenie budżetów Miasta Miasteczko Śląskie w okresie 2021-2030, na który przypada spłata planowanego do zaciągnięcia kredytu kształtuje się w dopuszczalnych granicach.

Biorąc pod uwagę powyższe ustalenia, IV Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Katowicach orzekł jak w § 1.

Równocześnie Skład Orzekający zastrzega, że w przypadku wystąpienia nowych okoliczności dotąd nieznanych, szczególnie mających istotny wpływ na poziom dochodów sytuacja finansowa Miasta Miasteczko Śląskie może ulec zmianie.

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

PRZEWODNICZĄCY
IV Składu Orzekającego

Paweł Drzazga