

Uchwała Nr 4200/V/185/2018
z dnia 4 grudnia 2018 roku
V Składu Orzekającego Regionalnej Izby
Obrachunkowej w Katowicach

w sprawie opinii o możliwości spłaty przez Miasto Orzesze kredytu długoterminowego w kwocie 2.312.000 zł na finansowanie planowanego deficytu budżetu jednostki samorządu terytorialnego.

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 2016 r. poz. 561) w związku z art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz. U. z 2017 r. poz. 2077 z późn. zm.) V Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Katowicach **u c h w a l a**, co następuje:

§ 1.

Wydaje się **pozytywną z zastrzeżeniem** opinię o możliwości spłaty przez Miasto Orzesze kredytu długoterminowego w kwocie 2.312.000 zł na finansowanie planowanego deficytu budżetu jednostki samorządu terytorialnego.

§ 2.

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Uzasadnienie:

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

Podstawą zaciągnięcia kredytu jest Zarządzenie Burmistrza Miasta Orzesze Nr VII/264/2018 z dnia 7 listopada 2018 roku w sprawie zaciągnięcia w 2018 r. długoterminowego kredytu bankowego na finansowanie planowanego deficytu.

Zgodnie z zarządzeniem, kredyt w kwocie 2.312.000 zł zaciągnięty zostanie w 2018 roku na podstawie udzielonego w uchwale budżetowej na 2018 rok upoważnienia. Kredyt zostanie spłacony z dochodów własnych Miasta i przychodów planowanych w budżetach Miasta Orzesze uchwalanych w okresie spłaty kredytu. Spłata kredytu nastąpi w latach 2019-2024. Zabezpieczeniem spłaty kredytu będzie weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową wystawiony przez Miasto.

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

Budżet na 2018 rok (po zmianach) zakłada: dochody w wysokości 87.535.837,56 zł, wydatki w wysokości 94.089.599,56 zł, przychody w wysokości 7.693.762,00 zł (z tytułu kredytów i pożyczek zaciągniętych na rynku krajowym w kwocie 2.312.000,00 zł,

wolnych środków w kwocie 4.440.122,00 zł, nadwyżki z lat ubiegłych w kwocie 941.640,00 zł, rozchody w kwocie 1.140.000,00 zł (spłata kredytów i pożyczek).

Budżet na 2018 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 2017 r. poz. 2077 z późn. zm.). Także w kolejnych latach relacja ta zostanie zachowana.

W uchwale budżetowej Miasta Orzesze na 2018 rok (po zmianach) ustalono, zgodnie z art. 212 ust. 1 pkt 6 ustawy o finansach publicznych, limit zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek na finansowanie planowanego deficytu budżetu gminy w kwocie 5.025.000 zł. Kwota opiniowanego kredytu mieści się w ustalonym limicie.

Rada Miejska Orzesze podjęła Uchwałę Nr XL/530/17 z dnia 14 grudnia 2017 roku w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej na lata 2018-2030. Ostatnia zmiana wieloletniej prognozy finansowej uwzględniona przy wydawaniu niniejszej opinii wprowadzona została Zarządzeniem Burmistrza Miasta Orzesze Nr VII/271/2018 z dnia 15 listopada 2018 roku.

W wieloletniej prognozie finansowej zostały uwzględnione spłaty rat i koszty obsługi dotychczas zaciągniętych zobowiązań a 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.

Zgodnie z art. 243 ust. 1 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,
- potencjalnych spłat kwot wynikających z udzielonych poręczeń oraz gwarancji

do planowanych dochodów ogółem budżetu przekroczy średnią arytmetyczną z obliczonych dla poprzednich trzech lat relacji jej dochodów bieżących powiększonych o dochody ze sprzedaży majątku oraz pomniejszonych o wydatki bieżące do dochodów ogółem budżetu.

Na podstawie przyjętych w wieloletniej prognozie Miasta danych Skład Orzekający stwierdza, iż zarówno w roku zaciągnięcia, jak i w każdym roku spłaty opiniowanego kredytu, planowane obciążenie spłatą długu w stosunku do dochodów ogółem tego roku jest niższe niż maksymalny wskaźnik ustalony dla danego roku. Obciążenie spłatą długu w latach 2018-2024 kształtować się będzie w następujący sposób:

- w 2018 roku wynosić będzie 1,44% przy maksymalnym możliwym poziomie 6,26%,
- w 2019 roku wynosić będzie 2,15% przy maksymalnym możliwym poziomie 6,08%,
- w 2020 roku wynosić będzie 2,20% przy maksymalnym możliwym poziomie 5,92%,
- w 2021 roku wynosić będzie 2,37% przy maksymalnym możliwym poziomie 4,73%,
- w 2022 roku wynosić będzie 1,52% przy maksymalnym możliwym poziomie 7,15%,
- w 2023 roku wynosić będzie 2,28% przy maksymalnym możliwym poziomie 6,74%,
- w 2024 roku wynosić będzie 2,46% przy maksymalnym możliwym poziomie 7,48%.

Skład Orzekający zastrzega, że wieloletnia prognoza finansowa, na podstawie której została wydana niniejsza opinia, została skonstruowana z założeniem znacznego obniżenia wydatków bieżących w 2019 r. w stosunku do roku 2018. Na 2018 r. Miasto planuje wydatki bieżące w kwocie 84.157.741,43 zł a na 2019 r. zaledwie na poziomie 74.558.497,21 zł, tj. o 11,40% niższe. Skład wyraża wątpliwość czy będzie możliwe takie obniżenie wydatków bieżących, tym bardziej, że z objaśnień do wieloletniej prognozy finansowej nie wynika, jakie Miasto planuje poczynić oszczędności by móc uzyskać planowaną wielkość. Jednocześnie biorąc pod uwagę, że wydatki bieżące mają istotny wpływ na kształtowanie się relacji z art. 243 ustawy o finansach publicznych, w przypadku niezrealizowania założenia o którym mowa, relacja ta może ulec znacznemu pogorszeniu.

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

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

PRZEWODNICZĄCA
V Składu Orzekającego

Elektronicznie podpisany
przez Anna Elżbieta Baran