

Uchwała Nr 4200/III/72/2019

z dnia 13 marca 2019 roku

III Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Katowicach

w sprawie opinii o możliwości spłaty przez Miasto Żory kredytów długoterminowych na łączną kwotę 35.827.872,24 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 2016 r. poz. 561 z późn. zm.) 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.) III Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Katowicach **uchwała**, co następuje:

§ 1.

Wydaje się **pozytywną** opinię o możliwości spłaty przez Miasto Żory kredytów długoterminowych na łączną kwotę 35.827.872,24 zł.

§ 2.

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Uzasadnienie:

Opinia o możliwości spłaty kredytów przez Miasto Żory została wydana w oparciu o materiały obrazujące sytuację finansową Miasta w okresie obejmującym zaciągnięcie i spłatę zobowiązań.

Podstawą zaciągnięcia kredytów są uchwały Rady Miasta Żory:

- uchwała Nr 61/IV/19 z dnia 31 stycznia 2019 roku w sprawie zaciągnięcia kredytu bankowego długoterminowego na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów pożyczek.

Zgodnie z uchwałą, kredyt w wysokości 22.617.872,24 zł zostanie spłacony w ciągu 12 lat od momentu podpisania umowy z dochodów własnych gminy.

- uchwała Nr 62/IV/19 z dnia 31 stycznia 2019 roku w sprawie zaciągnięcia kredytu bankowego długoterminowego na finansowanie planowanego deficytu budżetu.

Zgodnie z uchwałą, kredyt w wysokości 13.210.000,00 zł zostanie spłacony w ciągu 12 lat od momentu podpisania umowy z dochodów własnych gminy.

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

Budżet na 2019 rok zakłada:

- dochody w wysokości 396.398.173,03 zł,

- wydatki w wysokości 411.048.173,03 zł,
- przychody w wysokości 37.267.872,24 zł (z tytułu pożyczek i kredytów zaciągniętych na rynku krajowym),
- rozchody w kwocie 22.617.872,24 zł (spłata kredytów i pożyczek).

Budżet na 2019 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 Żory na 2019 rok Nr 42/III/18 z dnia 20 grudnia 2018 roku (po zmianach) ustalono, zgodnie z art. 212 ust. 1 pkt 6 ustawy o finansach publicznych, limity zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek na:

- spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek na kwotę 22.617.872,24 zł,
- finansowanie planowanego deficytu na kwotę 14.650.000,00 zł (w tym pożyczka z WFOŚiGW 1.440.000,00 z).

Kwota kredytów będących przedmiotem niniejszej opinii opiniowanej pożyczki jest równa ustalonym limitom.

Rada Miasta Żory podjęła Uchwałę Nr 43/III/18 z dnia 20 grudnia 2018 roku w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta Żory na lata 2019-2031.

W wieloletniej prognozie finansowej zostały uwzględnione spłaty rat i koszty obsługi dotychczas zaciągniętych zobowiązań a także kredytów, których 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. Ponadto w latach 2019-2030 budżet gminy mogą obciążyć potencjalne wydatki z tytułu udzielonych poręczeń.

Zgodnie z przepisem art. 243 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych, w brzmieniu obowiązującym do końca roku 2018, który na mocy art.7 ustawy z dnia 14 grudnia 2018 r. o zmianie ustawy o finansach publicznych oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. z 2018 r. poz. 2500) ma zastosowanie w roku 2019 do budżetu i wieloletniej prognozy finansowej, 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 danych Skład Orzekający stwierdza, iż zarówno w roku zaciągnięcia, jak i w każdym roku do końca okresu spłaty opiniowanych kredytów, planowane obciążenie spłatą długu w stosunku do dochodów ogółem tego roku jest niższe niż maksymalny wskaźnik ustalony dla danego roku.

Obciążenie spłatą długu w 2019 roku i w trzech kolejnych latach budżetowych, **według przepisów dotychczasowych**, kształtować się będzie w następujący sposób:

- w 2019 roku wynosić będzie 9,93% przy maksymalnym możliwym poziomie 11,28%,
- w 2020 roku wynosić będzie 8,63% przy maksymalnym możliwym poziomie 13,18%,
- w 2021 roku wynosić będzie 9,21% przy maksymalnym możliwym poziomie 14,45%,
- w 2022 roku wynosić będzie 8,64% przy maksymalnym możliwym poziomie 13,58%.

Skład Orzekający wskazuje, że ze względu na zmianę przepisów dokonaną ustawą z dnia 14 grudnia 2018 roku o zmianie ustawy o finansach publicznych oraz niektórych innych ustaw, w latach 2020-2025 oraz 2026-2031 będą obowiązywały inne zasady dotyczące spełniania relacji z art. 243 ww. ustawy.

Biorąc pod uwagę powyższe ustalenia, III 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
III Składu Orzekającego