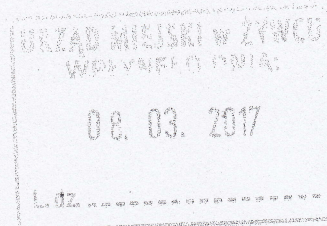


Uchwała Nr 4200/II/53/2017

z dnia 8 marca 2017 roku

II Składu Orzekającego Regionalnej Izby

Obrachunkowej w Katowicach



**w sprawie: opinii o możliwości spłaty przez Miasto Żywiec długoterminowego kredytu
w kwocie 3.000.000 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 2016 r. poz. 561) w związku z art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz. U. z 2016 r. poz. 1870 z późn. zm.) - II Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Katowicach:

Przewodniczący: Bernadeta Dziedziak

Członkowie: Tadeusz Stawowczyk

Piotr Wybraniec

uchwała, co następuje:

§ 1.

Wydaje się **pozytywną** opinię o możliwości spłaty przez **Miasto Żywiec** długoterminowego kredytu w kwocie 3.000.000 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 w oparciu o materiały obrazujące sytuację finansową jednostki samorządu terytorialnego w okresie obejmującym zaciągnięcie i spłatę zobowiązań. Podstawą zaciągnięcia kredytu jest uchwała Rady Miejskiej w Żywcu Nr XXXII/241/2017 z dnia 16 lutego 2017 roku w sprawie

zaciągnięcia kredytu bankowego długoterminowego. Zgodnie z uchwałą kredyt w kwocie 3.000.000 zł zostanie zaciągnięty z przeznaczeniem na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów. Spłata kredytu przypadać będzie na lata 2019-2021. Źródłem spłaty kredytu będą dochody własne Miasta. Zabezpieczenie spłaty kredytu stanowić będzie weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową

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

Budżet Miasta Żywca na 2017 rok, po zmianach zakłada:

- dochody ogółem	w kwocie	151.871.167,69 zł,
- przychody ogółem	w kwocie	3.000.000,00 zł,
w tym z tytułu:		
- wnioskowanego kredytu	w kwocie	3.000.000,00 zł
- wydatki ogółem	w kwocie	151.863.475,33 zł,
- rozchody ogółem	w kwocie	3.007.692,36 zł,
w tym z tytułu:		
- spłaty kredytów	w kwocie	3.007.692,36 zł.

Uchwała budżetowa Miasta podjęta na 2017 rok, zgodnie z art. 212 ust. 1 pkt 6 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz. U. z 2016 r. poz. 1870 z późn. zm.), określa limit zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów w kwocie 3.000.000 zł. Zaciągnięcie przedmiotowego zobowiązania wyczerpuje ustalony limit.

Budżet na 2017 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, z tym że w latach 2022-2027, **Miasto planuje wydatki bieżące na poziomie dochodów bieżących, a zatem prognozuje zerową nadwyżkę operacyjną.**

Podstawą prognozowania wieloletniego w Mieście Żywiec jest uchwała Rady Miejskiej w Żywcu Nr XXX/226/2016 z dnia 29 grudnia 2016 roku w sprawie ustalenia wieloletniej prognozy finansowej Miasta Żywca na lata 2017-2027 wraz z jej 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. Zgodnie z prognozą w okresie spłaty przedmiotowego kredytu budżet Miasta mogą obciążyć ewentualne spłaty wynikające z udzielonego poręczenia. Znajduje to odzwierciedlenie w prognozowanych rozchodach, w których ujęto przypadające do spłaty raty kapitałowe oraz w prognozowanych wydatkach, które obejmują odsetki od poszczególnych zobowiązań oraz potencjalną spłatę poręczeń wraz z odsetkami.

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 Żywca wynika, że w latach 2017-2021, tj. w okresie, w którym następować będzie 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 2017 - 2,93 % , przy dopuszczalnym wskaźniku 9,64 % ,
- w roku 2018 - 4,34 % , przy dopuszczalnym wskaźniku 8,71 % ,
- w roku 2019 - 4,09 % , przy dopuszczalnym wskaźniku 7,74 % ,
- w roku 2020 - 3,80 % , przy dopuszczalnym wskaźniku 6,68 % ,
- w roku 2021 - 2,57 % , przy dopuszczalnym wskaźniku 5,88 % .

Do łącznej kwoty przypadających spłat kredytów, o których mowa w art. 243 ust. 1, dodano przypadające do spłaty w tych samych latach budżetowych, kwoty zobowiązań związku współtworzonego przez Miasto, co wynika z dyspozycji przepisu art. 244 ust. 1 tej ustawy. Wykazane kwoty zobowiązań związku współtworzonego przez Żywiec przypadające do spłaty według danych z poz. 9.3 załącznika nr 1 do ww. uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej w latach 2017 do 2021 wynoszą łącznie **4.173.455,01 zł**.

Skład Orzekający w sprawie zwraca uwagę, że obligatoryjna relacja z art. 243 ww. ustawy pozostaje spełniona przy uwzględnieniu wykonania dochodów ze sprzedaży majątku, prognozowanych do realizacji we wszystkich latach prognozy kwoty długu. Skład wnosi uwagę w zakresie możliwości uzyskania przez Miasto prognozowanych dochodów ze sprzedaży majątku. Dochody te w okresie od zaciągnięcia kredytu do całkowitej jego spłaty, tj. w latach 2017-2021 zaplanowano w wysokości 28.000.000 zł (z tego: 8.000.000 zł w 2017 roku, po 6.000.000 zł w latach 2018-2019, po 4.000.000 zł w latach 2020-2021). W ocenie Składu Orzekającego występuje ryzyko niezrealizowania dochodów ze sprzedaży majątku na prognozowanym poziomie. Według wyliczeń tut. Izby, w przypadku braku w kilku latach objętych prognozą wykonania dochodów ze sprzedaży majątku, omawiana relacja z art. 243 ustawy - nie zostanie spełniona. Niewykonanie dochodów ze sprzedaży majątku w jednym roku budżetowym wywołuje skutek w postaci pogorszenia tej relacji. Do prognozowanego obrazu dochodów ze sprzedaży majątku odniosła się Rada Miejska w Żywcu w objaśnieniach do uchwały Nr XXX/226/2016 z dnia 29 grudnia 2016 roku, podjętej w sprawie wieloletniej prognozy finansowej - w sposób następujący, cyt.: „Zakłada się, że poziom dochodów ze sprzedaży majątku będzie stopniowo ulegał zmniejszeniu. Przyczyną jest obecna trudna sytuacja na rynku nieruchomości, ponadto w latach następnych zmniejszenie się poziomu dochodów z tego tytułu będzie również wynikiem topniejącego zasobu nieruchomości gminnych możliwych do zaoferowania na sprzedaż. Zaplanowane dochody z tego tytułu w kolejnych

latach budżetowych oparte zostały na założeniu, że Miasto pozyskiwało będzie nieruchomości w zamian za nieuregulowany podatek od nieruchomości, a także majątek przekazywany w formie darowizny osób fizycznych. Ponadto Miasto Żywiec podjęło kroki administracyjne i prawne związane z nabyciem z mocy prawa nieruchomości położonej w Żywcu. Skutkiem działań będzie możliwość przeznaczenia nieruchomości do zbycia w drodze przetargu“.

Na zakończenie Skład Orzekający zauważa, że omawiana relacja po uwzględnieniu danych z wykonania budżetu Miasta Żywca wynikających ze sprawozdań budżetowych (Rb-27s i Rb-NDS) za IV kwartał 2016 roku, według wyliczeń dokonanych przez tut. Izbę - pozostaje nadal spełniona, ale ulega pewnemu pogorszeniu w latach 2017–2019.

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, II Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Katowicach orzekł - jak w § 1 uchwały.

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

PRZEWODNICZĄCA
II Składu Orzekającego
Członek Kolegium
Bernadeta Dziedziak