

**Uchwała Nr 4200/I/57/2019**  
**z dnia 11 marca 2019 roku**  
**I Składu Orzekającego Regionalnej Izby**  
**Obrachunkowej w Katowicach**

**w sprawie: opinii o możliwości spłaty przez Miasto Żywiec długoterminowego kredytu  
w kwocie 3.000.000,00 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 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.) – I Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Katowicach:

Przewodniczący:     Tadeusz Stawowczyk

Członkowie:         Bernadeta Dziedziak

Krystyna Zawisłak

**uchwała**, co następuje:

**§ 1.**

Wydaje się **pozytywną** opinię o możliwości spłaty przez **Miasto Żywiec** długoterminowego kredytu w kwocie 3.000.000,00 zł.

**§ 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 V/31/2019 z dnia 31 stycznia 2019 roku w sprawie zaciągnięcia

kredytu bankowego długoterminowego. Zgodnie z uchwałą kredyt w kwocie 3.000.000,00 zł zostanie zaciągnięty z przeznaczeniem na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów. Spłata kredytu przepadać będzie na lata 2022-2023 i nastąpi z dochodów własnych gminy. Zabezpieczeniem spłaty kredytu będzie weksel *in blanco* wraz z deklaracją wekslową. Skład Orzekający przy wydawaniu niniejszej opinii uwzględnił również wyjaśnienia Burmistrza Miasta Żywca zawarte w przesłanym do tut. Izby piśmie Nr: Fn.0147.37.2019 z dnia 18 lutego 2019 r., które wpłynęło w dniu 25 lutego 2019 r.

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

Budżet Miasta Żywiec na 2019 rok, po zmianach zakłada:

- <b>dochody ogółem</b>	w kwocie	<b>148.667.899,01 zł,</b>
- <b>przychody ogółem</b>	w kwocie	<b>3.000.000,00 zł,</b>
<i>w tym z tytułu:</i>		
- <i>wnioskowanego kredytu</i>	<i>w kwocie</i>	<i>3.000.000,00 zł,</i>
- <b>wydatki ogółem</b>	w kwocie	<b>148.567.899,01 zł,</b>
- <b>rozkłady ogółem</b>	w kwocie	<b>3.100.000,00 zł,</b>
<i>w tym z tytułu:</i>		
- <i>spłaty kredytów</i>	<i>w kwocie</i>	<i>3.100.000,00 zł.</i>

W uchwale budżetowej Miasta Żywca na 2019 rok, Nr III/18/2018, podjętej przez Radę Miejską w Żywcu w dniu 20 grudnia 2018 r. - zgodnie z art. 212 ust. 1 pkt 6 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz. U. z 2017 r. poz. 2077 z późn. zm.) - określono limit zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów na spłatę kredytów z lat ubiegłych w kwocie 3.100.000,00 zł, w którym mieści się zaciągane zobowiązanie.

Budżet na 2019 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.

Podstawą prognozowania wieloletniego w Mieście Żywcu jest uchwała Rady Miejskiej w Żywcu Nr III/17/2018 z dnia 20 grudnia 2018 roku w sprawie ustalenia wieloletniej prognozy

finansowej Miasta Żywca na lata 2019 – 2030 wraz ze 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.

Skład uwzględnił fakt, że zgodnie z art. 7 ustawy z dnia 14 grudnia 2018 roku o zmianie ustawy o finansach publicznych oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. z 2018 r. poz. 2500) w 2019 roku do wieloletniej prognozy finansowej, w tym zaciągania zobowiązań, stosuje się przepisy ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych w brzmieniu dotychczasowym, a zatem zgodnie z art. 243 ustawy 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. Biorąc pod uwagę jednak planowany okres na jaki planuje się zaciągnąć zobowiązanie, przypadający na lata 2019-2023, Skład Orzekający był również zobligowany do oceny skutków finansowych zaciągania kredytu w powiązaniu z przepisami przejściowymi, zamieszczonymi w art. 9 ustawy z dnia 14 grudnia 2018 roku o zmianie ustawy o finansach publicznych oraz niektórych innych ustaw.

Skład stwierdził, co następuje:

Z uchwalonej wieloletniej prognozy finansowej Miasta Żywiec wraz ze zmianami wynika, że w latach 2019-2023, 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 - w brzmieniu obowiązującym w 2019 roku, zgodnie z art. 7 ustawy z dnia 14 grudnia 2018 roku o zmianie ustawy o finansach publicznych oraz niektórych innych ustaw - gdyż planowane obciążenia wynikające ze spłaty długu, w stosunku do planowanych dochodów ogółem budżetu gminy, w każdym roku objętym prognozą nie są większe, niż dopuszczalny wskaźnik spłaty zobowiązań ustalony dla poszczególnych lat.

**Obciążenia te aktualnie wynoszą:**

- w roku 2019 – **3,18 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **7,36 %**,
- w roku 2020 – **3,92 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **6,44 %**,
- w roku 2021 – **3,24 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **5,71 %**,
- w roku 2022 – **3,60 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **4,15 %**,
- w roku 2023 – **2,93 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **3,91 %**.

Biorąc pod uwagę posiadane w tut. Izbie dane z wykonania budżetu Miasta Żywca za 2018 rok, wynikające ze sprawozdania Rb-NDS o nadwyżce/deficycie jednostki samorządu terytorialnego za okres od początku roku do dnia 31 grudnia 2018 r. Skład stwierdził, że omawiana ww. relacja ulega poprawie w latach 2019-2021 - w ten sposób, że dopuszczalny wskaźnik wzrasta z 7,36% do 7,51% w 2019 roku, z 6,44% do 6,59% w 2020 roku oraz z 5,71% do 5,86% w 2021 roku.

Ponadto Skład stwierdził, że powyższa relacja będzie również spełniona po uwzględnieniu wymogów wynikających z regulacji prawnej zawartej w art. 9 ust. 1 ustawy z dnia 14 grudnia 2018 roku o zmianie ustawy o finansach publicznych oraz niektórych innych ustaw, która obowiązywać będzie m.in. w okresie lat 2020-2023, tj. do zakończenia planowanego okresu spłaty zaciąganego kredytu przez Miasto Żywiec.

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.

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**

**Członek Kolegium**

**Tadeusz Stawowczyk**

Elektronicznie podpisany  
przez Tadeusz Stawowczyk