

Uchwała Nr 4200/III/195/2019

z dnia 25 września 2019 roku

III Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Katowicach

**w sprawie opinii o możliwości spłaty przez Miasto Racibórz kredytu długoterminowego
w wysokości 7.910.011,00 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 2019 r. poz. 869 t.j.) III Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Katowicach **u c h w a l a**, co następuje:

§ 1.

Wydaje się **pozytywną** opinię o możliwości spłaty przez Miasto Racibórz kredytu długoterminowego w wysokości 7.910.011,00 zł.

§2.

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Uzasadnienie

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

Podstawą zaciągnięcia kredytu jest Zarządzenie Nr 351/2019 Prezydenta Miasta Racibórz z dnia 20 sierpnia 2019 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu na finansowanie planowanego deficytu. Zgodnie z zarządzeniem, kredyt w wysokości 7.910.011,00 zł będzie przeznaczony na finansowanie planowanego deficytu budżetu i zostanie spłacony w latach 2020-2029 z dochodów własnych Miasta.

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

Budżet na 2019 rok (po zmianach dokonanych do dnia 10.09.2019 r.) zakłada:

- dochody w wysokości 217.004.064,66 zł, 218.621.974,66
- wydatki w wysokości 233.454.097,66 zł, 235.072.007,66 zł,
- deficyt w wysokości 16.450.033 zł,
- przychody w wysokości 22.762.430,00 zł (w tym z tytułu pożyczek i kredytów zaciągniętych na rynku krajowym w kwocie 13.754.601,00 zł, z tytułu wolnych środków 9.007.829,00 zł),

- rozchody w kwocie 6.312.397,00 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 Racibórz na 2019 rok Nr III/31/2019 z dnia 30 stycznia 2019 roku (po zmianach) ustalono, zgodnie z art. 212 ust. 1 pkt 6 ustawy o finansach publicznych, limit zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek oraz emitowanych papierów wartościowych w wysokości 21.171.782,00 zł, z tego na finansowanie planowanego deficytu budżetu jednostki samorządu terytorialnego w wysokości 11.171.782,00 zł. Kwota kredytu - 7.910.011,00 zł - będącego przedmiotem niniejszej opinii mieści się w ustalonym ww. limicie (11.171.782,00 zł) i jednocześnie go wyczerpuje, biorąc pod uwagę dotychczas wydaną opinię o możliwości spłaty przez Miasto Racibórz pożyczek na łączną kwotę 3.261.771,00 zł.

Rada Miasta Racibórz podjęła Uchwałę Nr III/32/2019 z dnia 30 stycznia 2019 roku w sprawie wieloletniej prognozy finansowej. W wieloletniej prognozie finansowej zostały uwzględnione spłaty rat i koszty obsługi dotychczas zaciągniętych zobowiązań a także kredytu, którego dotyczy niniejsza opinia oraz planowanych do zaciągnięcia zobowiązań. Ponadto w 2019 roku budżet Miasta 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.

Zgodnie ze sprawozdaniem Rb-Z za II kwartały 2019 r. zadłużenie Miasta na dzień 30.06.2019 r. wynosiło 37.095.073,29 zł, tj. 17,1 % dochodów planowanych na 2019 r.

Na podstawie przyjętych w wieloletniej prognozie danych Skład Orzekający stwierdza, iż zarówno w roku zaciągnięcia, jak i w każdym roku do końca okresu 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 2019 roku i w trzech kolejnych latach budżetowych, według przepisów dotychczasowych, kształtować się będzie w następujący sposób:

- w 2019 roku wynosić będzie 4,50% przy maksymalnym możliwym poziomie 9,44%,
- w 2020 roku wynosić będzie 3,20% przy maksymalnym możliwym poziomie 7,58%,
- w 2021 roku wynosić będzie 3,42% przy maksymalnym możliwym poziomie 7,85%,
- w 2022 roku wynosić będzie 2,39% przy maksymalnym możliwym poziomie 7,07%.

W kolejnych latach spłaty kredytu, tj. do 2029 roku, zgodnie z prognozą relacja z art. 243 ustawy o finansach publicznych także zostaje zachowana.

Prezydent Miasta Racibórz pismem FN.3051.6.2019 z dnia 22 sierpnia 2019 r. poinformował, że Miasto Racibórz nie posiada zobowiązań zaliczanych do tytułu dłużnego, o którym mowa w art. 72 ust. 1 pkt 2 ustawy o finansach publicznych, innych niż określone w art. 243 ust.1 pkt 1 tej ustawy – wynikających z zobowiązań zaciągniętych lub planowanych do zaciągnięcia od dnia 1 stycznia 2019 r.

Skład Orzekający stwierdza na podstawie poczynionych ustaleń i w oparciu o aktualne dane, że prognozowane obciążenie budżetów Miasta Racibórz do roku 2029 spłatą kredytów i pożyczek kształtuje się w dopuszczalnych granicach.

Równocześnie 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 2026-2029 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