

Uchwała Nr 4200/V/141/2019
z dnia 9 października 2019 roku
V Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej
w Katowicach

**w sprawie opinii o możliwości spłaty przez Miasto Wojkowice kredytu
długoterminowego w wysokości 900.000,00 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. 561z 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 z późn. zm.) V Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Katowicach **u c h w a ł a**, co następuje:

§ 1.

Wydaje się **pozytywną** opinię o możliwości spłaty przez Miasto Wojkowice kredytu długoterminowego w wysokości 900.000,00 zł.

§ 2.

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Uzasadnienie:

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

Podstawą zaciągnięcia kredytu jest Uchwała Rady Miasta Wojkowice Nr XI.108.2019 z dnia 9 lipca 2019 roku w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego przeznaczonego na spłatę w 2019 r. całości wcześniej zaciągniętego zobowiązania z tytułu pożyczki zaciągniętej w 2017 r., zmieniona Uchwałą Rady Miasta Nr XII.113.2019 w dniu 26 sierpnia 2019 roku..

Zgodnie z podjętą uchwałą, kredyt długoterminowy w wysokości 900.000,00 zł zostanie przeznaczony w całości na spłatę w 2019 roku zobowiązania długoterminowego w postaci pożyczki pozostałej do spłaty, zaciągniętej w 2017 roku, której wartość w całości wykracza poza rok 2019. Spłata kredytu nastąpi w latach 2020-2023 w następujących wartościach:

- w 2020 r. – 250.000,00 zł,
- w 2021 r. – 100.000,00 zł,
- w 2022 r. – 400.000,00 zł,
- w 2023 r. – 150.000,00 zł.

Zobowiązanie z tytułu zaciągniętego kredytu zostanie pokryte z dochodów własnych Miasta Wojkowice uzyskanych w latach 2020-2023.

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

Budżet na 2019 rok (po dokonanych zmianach) zakłada:

- dochody w wysokości 36.018.872,66 zł,
- wydatki w wysokości 37.697.009,42 zł,
- przychody w wysokości 4.365.718,76 zł (z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów w kwocie 3.000.000,00 zł i wolnych środków w kwocie 1.131.728,00 zł, ze spłat pożyczek i kredytów udzielonych ze środków publicznych 233.990,76 zł),
- rozchody w kwocie 2.687.582,00 zł (z tytułu spłaty 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 2019 r. poz. 869 z późn. zm.). Także w kolejnych latach wymóg ten zostanie zachowany.

W uchwale Nr IV/48/18 Rady Miasta Wojkowice z dnia 21 grudnia 2018 roku w sprawie uchwalenia budżetu Miasta Wojkowice na 2019 rok po dokonanych zmianach ustalono, zgodnie z art. 212 ust. 1 pkt 6 ustawy o finansach publicznych, limit zobowiązań długoterminowych z tytułu kredytów długoterminowych przeznaczonych na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie 1.448.136,76 zł. Kwota opiniowanego kredytu mieści się w ustalonym limicie.

Rada Miasta Wojkowice podjęła Uchwałę Nr IV.47.2018 z dnia 21 grudnia 2018 roku w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta Wojkowice na lata 2019-2028. Ostatnia zmiana wieloletniej prognozy finansowej uwzględniona przy wydawaniu niniejszej opinii wprowadzona została Uchwałą Rady Miasta Wojkowice Nr XII.111.2019 z dnia 26 sierpnia 2019 roku.

W wieloletniej prognozie finansowej zostały uwzględnione spłaty rat i koszty obsługi dotychczas zaciągniętych zobowiązań, planowanych do zaciągnięcia 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 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.

Wyżej wymienionego ograniczenia, na mocy art. 243 ust. 3b pkt 1 ustawy o finansach publicznych, nie stosuje się do następującej wyłącznie w roku budżetowym, na który uchwalono budżet, wcześniejszej spłaty zobowiązań, która przypadałaby po roku budżetowym, na który uchwalono budżet, środkami pochodzącymi z nowego zobowiązania, jeżeli obniża to łączny koszt obsługi długu w całym okresie spłaty.

Z podjętej przez Radę Miasta Wojkowice uchwały wynika, że Miasto Wojkowice planuje zaciągnięcie kredytu długoterminowego w wysokości 900.000 zł w oparciu o ww. art. 243 ust. 3b pkt 1 ustawy o finansach publicznych.

Zgodnie z art. 243 ust. 5 ustawy o finansach publicznych ustalenie spełnienia warunku określonego w ust. 3b pkt 1 ustawy następuje na podstawie danych przedstawionych przez jednostkę samorządu terytorialnego, przy czym określając łączny koszt obsługi długu związany z danym zobowiązaniem, należy uwzględnić koszty, które jednostka jest obowiązana zapłacić, w szczególności odsetki, opłaty i prowizje.

Burmistrz Miasta Wojkowice pismem nr WF.3051.6.2019.2 z dnia 8 października 2019 r. poinformował o kosztach planowanych do poniesienia w zakresie obsługi pożyczki długoterminowej zaciągniętej w 2017 r. oraz o szacowanych kosztach obsługi kredytu przeznaczonego na spłatę w całości w 2019 r. przedmiotowej pożyczki. Z przedstawionych wraz z pismem danych liczbowych wynika, że całkowita wartość kosztów obsługi pożyczki (obejmująca poniesione już wydatki, w tym prowizję zapłaconą w 2018 r. oraz koszty prognozowane w całym okresie spłaty) wyniesie **350.092,48 zł**. Natomiast z załącznika nr 2 do ww. pisma wynika, że zakładana wartość kosztów obsługi kredytu, przeznaczonego w całości na planowaną po roku 2019 spłatę zaciągniętej pożyczki, w całym okresie spłaty wyniesie **67.897,60 zł**.

Jednocześnie Burmistrz Miasta oświadczył, że postępowanie mające na celu wybór banku, który ma udzielić ww. kredytu odbędzie się na podstawie przepisów ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. Prawo zamówień publicznych w trybie przetargu nieograniczonego, zaś specyfikacja istotnych warunków zamówienia przewidywać będzie górny limit dopuszczalnego oprocentowania, który w dacie składania oferty nie może przekroczyć aktualnego oprocentowania pożyczki zaciągniętej w 2017 r., tj. 5,15% (co ze względu na krótszy okres kredytowania w stosunku do terminu spłaty pożyczki, ma zapewnić uzyskanie mniejszych kosztów obsługi kredytu w całym okresie spłaty, licząc od zakładanej daty udzielenia kredytu i spłaty pożyczki w całości). Oferty banków, których oprocentowanie przekraczać będzie ww. wartość zostaną odrzucone na podstawie art. 89 ust. 1 pkt 2 ustawy Prawo zamówień publicznych.

Na podstawie przyjętych w wieloletniej prognozie 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 2019-2023, **według przepisów dotychczasowych**, kształtować się będzie w następujący sposób:

- w 2019 roku wynosić będzie 5,72% przy maksymalnym możliwym poziomie 6,61%,
- w 2020 roku wynosić będzie 5,45% przy maksymalnym możliwym poziomie 7,31%,
- w 2021 roku wynosić będzie 5,12% przy maksymalnym możliwym poziomie 6,82%,
- w 2022 roku wynosić będzie 6,08% przy maksymalnym możliwym poziomie 6,41%,
- w 2023 roku wynosić będzie 6,05% przy maksymalnym możliwym poziomie 7,10%.

Skład Orzekający stwierdza na podstawie poczynionych ustaleń i w oparciu o aktualne dane, że prognozowane obciążenie budżetów Miasta Wojkowice do roku 2023 spłatą zaciąganego kredytu kształtuje się w dopuszczalnych granicach.

Skład informuje równocześnie, iż w przypadku wystąpienia nowych okoliczności, dotąd nieznanych, sytuacja finansowa Miasta może ulec zmianie.

Równocześnie Skład Orzekający wskazuje, że ze względu na zmianę przepisów dokonaną wcześniej ustawą z dnia 14 grudnia 2018 r. o zmianie ustawy o finansach publicznych oraz niektórych innych ustaw, w latach 2020-2023 będą obowiązywały inne zasady dotyczące spełniania relacji z art. 243 ww. ustawy.

Dodatkowo, pismem WF.3051.6.2019.1 z dnia 12 września 2019 roku Burmistrz Miasta Wojkowice poinformował, że Miasto Wojkowice nie zaciągało 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 ani też nie planuje zaciągać takich zobowiązań w okresie objętym wieloletnią prognozą finansową.

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