

Uchwała Nr 4100/II/57/2014
z dnia 31 marca 2014 roku
II Składu Orzekającego Regionalnej Izby
Obrachunkowej w Katowicach

**w sprawie: opinii o możliwości spłaty przez Miasto Bieruń kredytu długoterminowego
w kwocie 5.850.000 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 2012 r. poz. 1113 z późn. zm.) w związku z art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz. U. z 2013 r. poz. 885 z późn. zm.) - II 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 Bieruń kredytu długoterminowego w kwocie 5.850.000 zł wraz **z uwagą** zamieszczoną w uzasadnieniu do niniejszej opinii.

§ 2.

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Uzasadnienie

Opinia o możliwości spłaty kredytu przez Miasto Bieruń została wydana w oparciu o materiały obrazujące sytuację finansową gminy w okresie obejmującym zaciągnięcie i spłatę zobowiązań. Podstawą zaciągnięcia kredytu jest zarządzenie Burmistrza Miasta Bierunia Nr B.0050.50.2014 z dnia 5 marca 2014 roku w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego na sfinansowanie planowanego deficytu zapisanego w budżecie Miasta

Bieruń na 2014 rok oraz spłatę wcześniej zaciągniętych pożyczek i kredytów. Zarządzenie zostało podjęte na podstawie upoważnienia zawartego w § 9 pkt 2 i 3 uchwały Rady Miejskiej w Bieruniu Nr XIII/2/2013 z dnia 19 grudnia 2013 roku w sprawie: budżetu miasta Bierunia na 2014 rok. Zgodnie z zarządzeniem kredyt w wysokości 5.850.000 zł zostanie zaciągnięty w 2014 roku z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu gminy oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek. Spłata kredytu następować będzie w latach od 2015 do 2022 roku z dochodów własnych gminy.

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

Budżet Miasta Bierunia na 2014 rok po zmianach zakłada:

- dochody ogółem	w kwocie	77.905.877,00 zł,
- przychody ogółem	w kwocie	7.105.072,00 zł,
<i>w tym z tytułu:</i>		
- wnioskowanego kredytu	w kwocie	5.850.000,00 zł,
- pożyczki	w kwocie	371.520,00 zł,
- wolnych środków	w kwocie	883.552,00 zł,
- wydatki ogółem	w kwocie	83.225.959,00 zł,
- rozchody ogółem	w kwocie	1.784.990,00 zł,
<i>w tym z tytułu:</i>		
- spłaty kredytów i pożyczek	w kwocie	1.784.990,00 zł.

Budżet na 2014 rok został zaplanowany z uwzględnieniem wymogu określonego w art. 242 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz. U. z 2013 r. poz. 885 z późn. zm.), 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 Bieruń jest uchwała Rady Miejskiej w Bieruniu Nr XIII/1/2013 z dnia 19 grudnia 2013 roku w sprawie: Wieloletniej Prognozy Finansowej wraz z prognozą kwoty długu i spłat zobowiązań Miasta Bierunia na lata 2014–2023. W wieloletniej prognozie finansowej wraz ze zmianami zostały uwzględnione spłaty rat i koszty obsługi kredytów oraz pożyczek zaciągniętych w latach

poprzednich i planowanych do zaciągnięcia w tym także kredytu, którego dotyczy niniejsza opinia. Zgodnie z prognozą w okresie spłaty 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.

Z opracowanej wieloletniej prognozy finansowej Miasta wynika, że w latach 2015–2022, tj. w okresie spłaty zaciąganego kredytu, 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, nie są wyższe niż dopuszczalny wskaźnik spłaty zobowiązań. Obciążenia te wynoszą:

- w roku 2015 – 5,00%, przy dopuszczalnym wskaźniku 6,26%,
- w roku 2016 – 5,26%, przy dopuszczalnym wskaźniku 7,03%,
- w roku 2017 – 4,96%, przy dopuszczalnym wskaźniku 9,78%,
- w roku 2018 – 4,68%, przy dopuszczalnym wskaźniku 11,66%,
- w roku 2019 – 4,36%, przy dopuszczalnym wskaźniku 12,68%,
- w roku 2020 – 4,15%, przy dopuszczalnym wskaźniku 12,86%,
- w roku 2021 – 3,96%, przy dopuszczalnym wskaźniku 13,26%,
- w roku 2022 – 3,72%, przy dopuszczalnym wskaźniku 13,93%.

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 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku 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 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.), art.121a ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku – Przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157, poz.1241 z późn. zm.) i art. 23b ust. 7 ustawy z dnia 29 czerwca 1995 roku o obligacjach (Dz. U. z 2001 r. Nr 120, poz.1300 z późn. zm.).

Skład Orzekający w niniejszej sprawie zwraca uwagę na brak realizacji wolnych środków - jako nadwyżki na rachunku bieżącym budżetu jednostki samorządu terytorialnego wynikających z rozliczeń wyemitowanych papierów wartościowych kredytów i pożyczek z lat ubiegłych, w wysokości zaplanowanej. W sytuacji Miasta Bierunia, chodzi o wolne środki wynikające z wykonania budżetu 2013 roku niezbędne do zrównoważenia i pokrycia potrzeb rozchodów budżetu 2014 roku. Miasto zaplanowało pierwotnie wolne środki w wysokości 1.150.000 zł, a ze wstępnej analizy złożonych przez jednostkę samorządu terytorialnego sprawozdań za 2013 rok, wynika niższa kwota wolnych środków w wysokości 443.178 zł, zatem zabrakło pokrycia dla sfinansowania rozchodów w kwocie 706.822 zł. W tej sprawie Przewodniczący Rady Miejskiej, Burmistrz Miasta oraz Skarbnik Miasta złożyli w dniu 20 marca 2014 roku pisemne wyjaśnienie, w którym zapewnili, że zaplanowana kwota wolnych środków wynikająca z wykonania lat poprzednich zostanie doprowadzona do kwot realnych, już na najbliższej sesji Rady Miejskiej w dniu 27 marca 2014 roku w zakresie kwoty 266.448 zł (i takiej korekty wolnych środków *in minus* już dokonano) oraz w najbliższych miesiącach po rozstrzygnięciu przetargów w zakresie brakującej kwoty 440.374 zł. Podobnie - na co Skład zwrócił uwagę, w roku rozpoczęcia spłaty opiniowanego kredytu, czyli w roku 2015, Miasto dla zrównoważenia potrzeb przyszłego budżetu w zakresie spłaty długu (rozchodów) także zaprognozowało kwotę wolnych środków na rachunku bieżącym budżetu wynikających z rozliczeń kredytów i pożyczek z lat ubiegłych w wysokości 2.000.000 zł, które po dokonaniu wstępnej analizy sprawozdań z wykonania budżetu 2013 roku i lat wcześniejszych - nie występują. Rozchody przewidziane w 2015 roku wynoszą 2.940.433,20 zł, z których 2.000.000 zł, czyli 68 % prognozuje się do spłaty z wolnych środków, które nie mają oparcia w danych wynikających z wykonania budżetów Miasta lat poprzednich, a jedynie w zdarzeniu przyszłym niepewnym, jakim jest zrealizowanie zaplanowanych wydatków bieżących

w niepełnej wysokości. Takie wyjaśnienia bowiem, zawarto w objaśnieniach do wieloletniej prognozy finansowej. W ocenie Składu Orzekającego finansowanie rozchodów (m.in. spłaty długu Miasta) w kolejnych latach wolnymi środkami - jest możliwe, jeżeli jednostka samorządu terytorialnego faktycznie nimi dysponuje, a ich wielkość koresponduje z danymi wynikającymi ze złożonych sprawozdań. Wolne środki nie są zdarzeniem podlegającym planowaniu, lecz zaistniałym stanem faktycznym. Nie można, bowiem z góry zakładać niepełnego wykonania wydatków budżetu lub innych jego wielkości. Takie stanowisko zajęło Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Katowicach w uchwale Nr 26/II/2014 z dnia 14 stycznia 2014 roku oraz podobny pogląd prezentuje literatura fachowa, np. Komentarz dla jednostek samorządu terytorialnego do ustawy o finansach publicznych, R. Trykozko, TAXPRESS, Warszawa 2010, str. 367-372. W tych okolicznościach przypomina się, iż Miasto Bieruń jest zobowiązane do dokonania stosownych zmian budżetu miasta na 2014 rok oraz zmian w wieloletniej prognozie finansowej, w zakresie wskazania innego finansowania rozchodów w latach 2014 i 2015, a decydujące w tej sprawie będzie złożenie bilansu z wykonania budżetu 2013 roku - co powinno ostatecznie nastąpić w terminie do dnia 30 kwietnia 2014 roku.

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.

PRZEWODNICZĄCY
II Składu Orzekającego

Regionalna Izba Obrachunkowa
w Katowicach

Zespół w Bielsku-Białej

CZŁONEK KOLEGIUM

Bernadeta Dziedziak

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

