



REGIONALNA IZBA OBRACHUNKOWA w RZESZOWIE

35 - 064 Rzeszów, ul. Mickiewicza 10

tel.: 017/ 85 900 50, www.rzeszow.rio.gov.pl



Uchwała Nr 8/13/2020 z dnia 25 maja 2020 r.

składu orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie

w sprawie: opinii o możliwości spłaty przez **Miasto Krosno** kredytu długoterminowego w wysokości 50.000.000 zł.

Na podstawie art. 13 pkt 1, art. 19 ust. 1 i 2 i art. 20 ust. 1 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (Dz. U. z 2019 r., poz. 2137) w związku z art. 91 ust. 2 oraz art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2019 r., poz. 869 z późn. zm.) oraz § 2 rozporządzenia Prezesa Rady Ministrów z dnia 16 lipca 2004 r. w sprawie siedzib i zasięgu terytorialnego regionalnych izb obrachunkowych oraz szczegółowej organizacji izb, liczby członków kolegium i trybu postępowania (Dz. U. Nr 167, poz. 1747) skład orzekający w osobach:

1. *Piotr Świątek* - przewodniczący
2. *Edyta Gawrońska* - członek
3. *Sabina Szafankiewicz* - członek

po rozpatrzeniu wniosku Prezydenta Miasta Krosna o wydanie opinii o możliwości spłaty przez Miasto Krosno kredytu długoterminowego

postanawia

pozytywnie zaopiniować możliwość spłaty przez Miasto Krosno kredytu w kwocie 50.000.000 zł.

UZASADNIENIE

Do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie wpłynął w dniu 15 maja 2020 r. wniosek Prezydenta Miasta Krosna dotyczący wydania opinii w sprawie możliwości spłaty kredytu długoterminowego w kwocie 50.000.000 zł, zaciąganego na sfinansowanie planowanego deficytu budżetowego oraz spłaty rat kredytów i pożyczek zaciągniętych w latach poprzednich. We wniosku Prezydent przedstawił harmonogram spłaty

wnioskowanego kredytu, stan zadłużenia Gminy oraz wysokość zobowiązań z tytułu dotychczas zaciągniętych kredytów i pożyczek, wyemitowanych obligacji komunalnych oraz wnioskowanego kredytu w kwocie 50.000.000 zł.

Po zapoznaniu się z wnioskiem oraz materiałami będącymi w dyspozycji Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie, w szczególności wieloletnią prognozą finansową Miasta Krosna na lata 2020-2039 stwierdza się, co następuje:

Zgodnie z uchwałą Nr XIX/593/20 Rady Miasta Krosna z dnia 27 marca 2020 r. w sprawie zmian w budżecie na 2020 rok, planowany deficyt budżetu wynosi 106.267.092 zł, finansowany w części przychodami z tytułu kredytów i pożyczek w kwocie 53.797.920 zł. Planowane rozchody budżetu stanowią kwotę 22.809.594 zł. Limit zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek zaciąganych na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań ustalono powołaną powyżej uchwałą Rady Miasta Krosna.

Uchwałą Nr XX/614/20 z dnia 29 kwietnia 2020 r. Rada Miasta Krosna postanowiła o zaciągnięciu kredytu długoterminowego w kwocie 50.000.000 zł z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek. Zabezpieczenie spłaty kredytu stanowi weksel in blanco z deklaracją wekslową na kwotę stanowiącą 150% zaciąganego kredytu, nie więcej niż 75.000.000 zł. Okres spłaty kredytu określono na lata 2021-2032, jako źródło spłaty wskazując wpływy z podatku dochodowego od osób prawnych, podatku dochodowego od osób fizycznych, podatku od czynności cywilnoprawnych, podatku od nieruchomości oraz opłaty skarbowej. Odsetki płatne będą kwartalnie, począwszy od kwartału w którym zostanie uruchomiony kredyt.

Ze sprawozdań z wykonania budżetu gminy za lata 2016-2020 wynika, że dochody i wydatki budżetowe Miasta Krosna przedstawiają się następująco:/w zł/

Rok	Dochody			Wydatki		
	Plan	Wykonanie	%	Plan	Wykonanie	%
2016	292 624 634,43	292 675 811,58	100,02%	286 741 314,43	274 857 785,49	95,86%
2017	285 556 900,51	284 587 936,36	99,66%	314 472 201,51	303 958 795,52	96,66%
2018	324 366 349,34	325 813 713,56	100,45%	373 457 067,34	358 437 423,53	95,98%
2019	428 138 502,63	417 024 757,38	97,40%	452 776 520,63	387 861 648,69	85,66%
2020	405 932 260,75	105 630 436,89	26,02%	512 199 352,75	91 787 444,35	17,92%

Dane dotyczące 2020 r. przyjęto ze sprawozdań o dochodach, wydatkach gminy za okres od 1.01.2020 do 31.03.2020 r.

Zgodnie z danymi będącymi w dyspozycji Regionalnej Izby Obrachunkowej zadłużenie Miasta Krosna z uwzględnieniem dotychczas zaciągniętych kredytów, pożyczek i obligacji komunalnych oraz umów factoringowych i forfaitingowych i zakupów ratalnych wynosi na dzień 31 marca 2020 roku 218.096.203,96 zł. Kwota długu jednostki z uwzględnieniem planowanych do zaciągnięcia zobowiązań w 2020 roku, w tym opiniowanego kredytu w kwocie 50.000.000 zł wyniesie na 31 grudnia 2020 r. 273.904.803,96 zł. Zgodnie ze

sprawozdaniem o stanie zobowiązań według tytułów dłużnych oraz gwarancji i poręczeń jednostki samorządu terytorialnego za okres od 1 stycznia 2020 r. do 31 marca 2020 r. gmina nie udzielała gwarancji i poręczeń. Zgodnie z przedłożonym sprawozdaniem gmina nie posiada zobowiązań wymagalnych.

Prognozowane dochody (w zł.) budżetu Miasta Krosna w okresie spłaty wnioskowanego kredytu wynoszą (zgodnie z wieloletnią prognozą finansową na lata 2020-2039):

- 2020 r. - 405.934.492,75
- 2021 r. - 377.205.832
- 2022 r. - 369.324.634
- 2023 r. - 375.183.527
- 2024 r. - 382.977.879
- 2025 r. - 393.186.368
- 2026 r. - 399.086.694
- 2027 r. - 406.145.586
- 2028 r. - 413.367.455
- 2029 r. - 420.756.848
- 2030 r. - 428.318.456
- 2031 r. - 420.381.968
- 2032 r. - 428.067.540

W latach 2020-2032 relacja wynikająca z art. 243 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych zgodnie z wieloletnią prognozą finansową Miasta Krosna wynosi (%):

	Lewa strona wzoru	Prawa strona wzoru
2020	10,97	13,64
2021	10,10	12,43
2022	9,10	10,56
2023	8,67	9,80
2024	8,80	9,97
2025	9,84	10,99
2026	9,20	11,26
2027	9,25	11,41
2028	9,53	12,10
2029	9,44	12,72
2030	9,86	13,25
2031	7,96	13,72
2032	7,13	14,04

Relacje przyjęto z uwzględnieniem danych z wykonania budżetu jednostki za 2019 rok. Mając na uwadze powyższe stwierdzić należy, że stosownie do brzmienia art. 243 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych uchwalony w roku 2020 budżet

nie powoduje, że w roku budżetowym oraz w każdym roku następującym po roku budżetowym, relacja łącznej kwoty przeznaczonej na obsługę zadłużenia do planowanych dochodów ogółem budżetu przekroczy średnią arytmetyczną z obliczonych dla ostatnich trzech lat relacji jej dochodów bieżących powiększonych o dochody ze sprzedaży majątku oraz pomniejszonych o wydatki bieżące, do dochodów ogółem, co oznacza że relacja z art. 243 ustawy o finansach publicznych jest zachowana.

Jednocześnie skład orzekający zwraca uwagę, że indywidualne wskaźniki zadłużenia Miasta po 2020 roku zostały obliczone w oparciu o prognozowane wielkości dochodów oraz wydatków bieżących, podczas gdy w przyszłych latach będą one wyliczane na podstawie wielkości wynikających ze sprawozdań rocznych, czyli na podstawie faktycznie wykonanych wielkości. Oznacza to, że rzeczywiste możliwości Miasta w zakresie spłaty zobowiązań, mogą być wówczas inne, a więc także niższe niż obecnie prognozowane. Skład orzekający wskazuje ponadto, że w latach 2020-2025 oraz na rok 2026 i kolejne lata dla ustalenia limitu dopuszczalnej kwoty spłaty długu i kosztów jego obsługi znajdują zastosowanie przepis przejściowy z art. 9 ust. 1-4 ustawy z dnia 14 grudnia 2018 r. o zmianie ustawy o finansach publicznych oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. z 2018, poz. 2500).

W tym stanie rzeczy Miasto Krosno ma możliwość spłaty kredytu w wysokości 50.000.000 zł.

Od powyższej uchwały składu orzekającego Prezydentowi Miasta służy odwołanie do Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie, w terminie 14 dni od daty jej doręczenia.

Otrzymują:

1. Prezydent Miasta Krosna (2x)
2. aa

PRZEWODNICZĄCY
SKŁADU ORZEKAJĄCEGO
Piotr Świątek
mgr Piotr ŚWIĄTEK