



Uchwała Nr 4200.V.96.2024

V Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej

w Katowicach

z dnia 17 czerwca 2024 r.

w sprawie opinii o możliwości spłaty przez Miasto Pyskowice kredytu długoterminowego w wysokości 2.362.563,40 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 2023 r. poz. 1325) w związku z art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz. U. z 2023 r. poz. 1270 z późn. zm) V Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Katowicach **uchwala**, co następuje:

§ 1.

Wydaje się **pozytywną z uwagą** opinię o możliwości spłaty przez Miasto Pyskowice kredytu długoterminowego w kwocie 2.362.563,40 zł.

§ 2.

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Uzasadnienie:

Opinia o możliwości spłaty kredytu przez Miasto Pyskowice została wydana w oparciu o materiały obrazujące aktualną sytuację finansową Miasta oraz prognozę sytuacji finansowej w okresie obejmującym spłatę zobowiązania.

Podstawą zaciągnięcia kredytu jest Uchwała Rady Miejskiej w Pyskowicach Nr II/23/2024 z dnia 23 maja 2024 roku w sprawie zaciągnięcia długoterminowego kredytu bankowego.

Zgodnie z uchwałą, kredyt długoterminowy w kwocie 2.362.563,40 zł zostanie przeznaczony na spłatę zobowiązań (rat) z tytułu wcześniej zaciągniętych kredytów. Kredyt spłacony zostanie w latach 2028-2032 z dochodów własnych Miasta Pyskowice.

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

Budżet na 2024 rok (po zmianach) zakłada:

-dochody w wysokości 141.973.395,50 zł,

-wydatki w wysokości 147.442.106,04 zł,

-przychody w wysokości 7.831.273,94 zł, w tym z zaciągniętych kredytów i pożyczek na rynku krajowym 2.362.563,40 zł, z wolnych środków 4.284.534,90 zł, oraz przychody jednostek samorządu terytorialnego z niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu, wynikających z rozliczenia dochodów i wydatków nimi finansowanych związanych ze szczególnymi zasadami wykonywania budżetu określonymi w odrębnych ustawach 1.184.175,64 zł,

- rozchody w kwocie 2.362.563,40 zł wynikające ze spłaty otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów.

Budżet na 2024 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 2023 r. poz. 1270). Także w kolejnych latach relacja ta ma zostać zachowana.

W uchwale Nr LXIV/597/2023 Rady Miejskiej z dnia 18 grudnia 2023 r. w sprawie budżetu miasta na 2024 rok ustalono limit zobowiązań z tytułu kredytu na spłatę zobowiązań (rat) z tytułu wcześniej zaciągniętych kredytów w kwocie 2.362.563,40. Kredyt będący przedmiotem niniejszej opinii mieści się w ustalonym limicie.

Rada Miejska w Pyskowicach podjęła Uchwałę Nr LXIV/596/2023 r. w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej na lata 2024-2032. W wieloletniej prognozie finansowej (po zmianach) zostały uwzględnione spłaty rat i koszty obsługi dotychczas zaciągniętych zobowiązań, a także kredytu, którego dotyczy niniejsza opinia. Znajduje to odzwierciedlenie w planowanych rozchodach, w których ujęto przypadające do spłaty zobowiązania oraz w planowanych wydatkach, które obejmują odsetki od poszczególnych zobowiązań. Miasto Pyskowice nie udzielało poręczeń.

Zgodnie z art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych organ stanowiący jednostki samorządu terytorialnego nie może uchwalić budżetu, którego realizacja spowoduje, że w roku budżetowym oraz w każdym kolejnym roku planowane obciążenie spłatą długu jest wyższe niż maksymalny wskaźnik ustalony dla danego roku.

Przy opiniowaniu Skład Orzekający uwzględnił sposób ustalenia relacji z art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych w sposób wynikający ze stanu prawnego oraz wzoru wieloletniej prognozy finansowej obowiązującego w dniu podjęcia uchwały o zaciągnięciu kredytu.

Dokonując analizy kształtowania się tej relacji Skład Orzekający stwierdził, że dla Miasta Pyskowice w latach 2024-2032, tj. w roku bieżącym oraz każdym kolejnym roku do końca trwania

zobowiązania z tytułu przedmiotowego kredytu, planowane obciążenie spłatą długu jest w każdym roku niższe niż maksymalny dopuszczalny wskaźnik spłaty, ustalony dla tego roku. Skład zwraca jednak uwagę, że w latach 2026-2027 relacja ta jest na mało bezpiecznym poziomie. Różnice między planowanym wskaźnikiem spłaty długu a wskaźnikiem dopuszczalnym wynoszą odpowiednio:

2026 r. – 0,43%

2027 r. – 0,45%.

Skład Orzekający zwraca również uwagę, że w latach 2022-2023 w wykonaniu budżetów Miasta Pyskowice wystąpił deficyt operacyjny, tj. wykonane wydatki bieżące były wyższe od wykonanych dochodów bieżących. W budżecie Miasta na 2024 r. (po zmianach) również planuje się utrzymanie takiej relacji. Skład zauważa, że dalsze utrzymanie takiego niekorzystnego trendu będzie miało negatywny wpływ na możliwość obsługi długu Miasta i może spowodować trudności w uchwaleniu budżetów na lata kolejne.

Na podstawie art. 9 ust. 1a ustawy z dnia 14 grudnia 2018 r. o zmianie ustawy o finansach publicznych (Dz. U. poz. 2500), dodanego ustawą z dnia 14 października 2021 r. o zmianie ustawy o dochodach jednostek samorządu terytorialnego oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. poz.1927) w latach 2022-2025 regionalna izba obrachunkowa, wydając opinię o możliwości spłaty zobowiązań, ocenia w szczególności wpływ planowanych zobowiązań na realizację zadań publicznych. Zaciągnięcie zobowiązań nie może zagrażać realizacji zadań publicznych przez jednostkę samorządu terytorialnego w roku budżetowym i latach następnych.

W ocenie Składu Orzekającego, na dzień wydawania opinii, zaciągnięcie przedmiotowego zobowiązania z tytułu kredytu nie powinno zagrażać realizacji zadań publicznych przez Miasto Pyskowice w roku budżetowym oraz latach następnych.

Równocześnie Skład Orzekający zastrzega, że w przypadku wystąpienia nowych okoliczności dotąd nieznanych, sytuacja finansowa Miasta Pyskowice może ulec zmianie.

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

Anna Baran

