



Uchwała Nr 4200/III/147/2020

III Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej

w Katowicach

z dnia 23 czerwca 2020 r.

w sprawie opinii o możliwości spłaty przez Miasto Żory pożyczki długoterminowej z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Katowicach w wysokości 1.352.131,35 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 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2019 r. poz. 869 z późn. zm.) III 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 Żory pożyczki długoterminowej z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Katowicach w wysokości 1.352.131,35 zł.

§ 2.

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Uzasadnienie

Opinia o możliwości spłaty pożyczki przez Miasto Żory została wydana w oparciu o materiały obrazujące sytuację finansową Miasta w okresie obejmującym zaciągnięcie i spłatę zobowiązania. Podstawą zaciągnięcia pożyczki jest Uchwała Nr 269/XVIII/20 Rady Miasta Żory z dnia 28 maja 2020 r. w sprawie zaciągnięcia pożyczki długoterminowej na zadanie: „Modernizacja źródeł ciepła w ramach Programu ograniczenia niskiej emisji dla Miasta Żory na lata 2018-2021 (III etap – 2020 r.)”. Zgodnie z uchwałą, pożyczka w wysokości 1.352.131,35 zł zostanie spłacona w ciągu 12 lat od podpisania umowy pożyczki a jej spłata zostanie dokonana z dochodów własnych gminy.

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

Budżet na 2020 rok (plan po zmianach) zakłada:

- dochody w wysokości 438.326.168,07 zł,
- wydatki w wysokości 463.128.368,07 zł,
- deficyt w kwocie – 24.802.200,00 zł,
- przychody w wysokości 50.184.518,23 zł (przychody z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym),
- rozchody w kwocie 25.382.318,23 zł (spłata krajowych pożyczek i kredytów).

Budżet na 2020 rok został zaplanowany z uwzględnieniem wymogu określonego w art. 242 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych. Także w kolejnych latach relacja ta zostanie zachowana.

W uchwale budżetowej Miasta Żory na 2020 rok (Uchwała Nr 212/XIV/19 Rady Miasta Żory z dnia 19 grudnia 2019 r.) ustalono limit zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek na finansowanie planowanego deficytu budżetu na kwotę 24.802.200,00 zł. Kwota pożyczki będącej przedmiotem niniejszej opinii mieści się w ustalonym limicie.

Rada Miasta Żory podjęła Uchwałę Nr 213/XIV/19 z dnia 19 grudnia 2019 r. w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej miasta Żory na lata 2020-2031. W prognozie, która w wyniku zmian wprowadzonych Uchwałą Nr 267/XVIII/2020 Rady Miasta Żory z dnia 28 maja 2020 r. obejmuje lata 2020-2032, zostały uwzględnione spłaty rat i koszty obsługi dotychczas zaciągniętych zobowiązań oraz planowanych do zaciągnięcia zobowiązań a także pożyczki, której 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. Ponadto w latach 2020-2030 budżet Miasta mogą obciążyć potencjalne spłaty kwot udzielonych 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.

Sposób ustalenia ww. relacji w okresie 2020-2025 wynika z art. 9 ust. 1 i 3 ustawy z dnia 14 grudnia 2018 r. o zmianie ustawy o finansach publicznych oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. z 2018 r. poz. 2500). Dla Miasta Żory obciążenie spłatą długu w początkowym okresie spłaty opiniowanej pożyczki kształtuje się następująco:

- w 2020 roku wynosić ma 13,39% przy maksymalnym możliwym poziomie 13,70%,
- w 2021 roku 11,60% przy maksymalnym możliwym poziomie 13,95%,
- w 2022 roku 10,96% przy maksymalnym możliwym poziomie 13,93%,
- w 2023 roku 11,12% przy maksymalnym możliwym poziomie 14,75%,
- w 2024 roku 7,84% przy maksymalnym możliwym poziomie 13,84%,
- w 2025 roku 6,27% przy maksymalnym możliwym poziomie 11,32%.

Stosownie do brzmienia powołanego powyżej art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych, na lata 2026-2032 powyższa relacja określona jest wzorem opisanym w ww. przepisie.

Dokonując analizy kształtowania się tej relacji, Skład Orzekający stwierdził, że dla Miasta Żory, w latach 2026-2032 planowane obciążenie spłatą długu jest w każdym roku niższe niż maksymalnie dopuszczalny wskaźnik spłaty, ustalony dla danego roku.

W okresie 2026-2032 obciążenie spłatą długu kształtować się ma następująco:

- w 2026 roku wynieść ma 6,85% przy maksymalnym możliwym poziomie 10,81%,
- w 2027 roku 5,29% przy maksymalnym możliwym poziomie 10,51%,
- w 2028 roku 4,96% przy maksymalnym możliwym poziomie 10,83%,
- w 2029 roku 4,81% przy maksymalnym możliwym poziomie 10,17%,
- w 2030 roku 4,25% przy maksymalnym możliwym poziomie 9,58%,
- w 2031 roku 3,92% przy maksymalnym możliwym poziomie 9,00%,
- w 2032 roku 1,79% przy maksymalnym możliwym poziomie 8,90%.

Skład Orzekający stwierdza na podstawie poczynionych ustaleń i w oparciu o aktualne dane, że prognozowane obciążenie budżetów Miasta Żory w okresie 2020-2032, na który przypada zaciągnięcie i spłata planowanej do zaciągnięcia pożyczki kształtuje się w dopuszczalnych granicach.

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

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**

Teresa Jarczyk