



Uchwała Nr 4200/III/156/2020

III Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej

w Katowicach

z dnia 2 lipca 2020 r.

w sprawie opinii o możliwości spłaty przez Miasto Chorzów pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Katowicach w kwocie 600.000 zł na dofinansowanie realizacji zadania pn. "Program ograniczenia niskiej emisji dla budynków wielorodzinnych na terenie Miasta Chorzowa na lata 2020-2021"

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 Chorzów pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Katowicach w kwocie 600.000 zł na dofinansowanie realizacji zadania pn. "Program ograniczenia niskiej emisji dla budynków wielorodzinnych na terenie Miasta Chorzowa na lata 2020-2021".

§ 2.

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Uzasadnienie

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

Podstawą zaciągnięcia pożyczki jest Uchwała Rady Miasta Chorzów Nr XX/337/20 z dnia 26 marca 2020 roku w sprawie zaciągnięcia pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Katowicach na dofinansowanie realizacji zadania pn. "Program ograniczenia niskiej emisji dla budynków wielorodzinnych na terenie Miasta Chorzowa na lata 2020-2021" zmieniona Uchwałą Nr XXIII/371/20 Rady Miasta Chorzów z dnia 28 maja 2020 roku.

Zgodnie z uchwałami, pożyczka przeznaczona zostanie na realizację zadania pn. "Program ograniczenia niskiej emisji dla budynków wielorodzinnych na terenie Miasta Chorzów na lata 2020-2021". Pożyczka przyjmowana będzie w transzach wynikających z harmonogramu realizacji zadania:

- w roku 2020 w kwocie 300.000 zł,
- w roku 2021 w kwocie 300.000 zł.

Splata pożyczki następować będzie w latach 2022-2031 z dochodów budżetowych w pozycji wpływy z podatku od nieruchomości od osób fizycznych.

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

Budżet na 2020 rok (plan po zmianach) zakłada:

- dochody w wysokości 743.236.867,95 zł,
- wydatki w wysokości 790.025.877,84 zł,
- przychody w wysokości 54.775.480,39 zł, w tym z zaciąganych pożyczek i kredytów na rynku krajowym 300.000,00 zł, z zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku zagranicznym 47.550.000,00 zł, z wolnych środków 1.525.842,11 zł, ze spłat pożyczek i kredytów udzielonych ze środków publicznych 2.005.896,00 zł, z przychodów j.s.t. z wynikających z rozliczenia środków określonych w art. 5 ust.1pkt 2 ustawy i dotacji na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego z udziałem tych środków 3.210.525,01 zł, oraz przychody j.s.t. 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 183.217,27 zł,
- rozchody w kwocie 7.986.470,00 zł, w tym z wykupu innych papierów wartościowych 3.000.000,00 zł, ze spłaty krajowych pożyczek i kredytów 612.156,00 zł oraz ze spłaty zagranicznych pożyczek i kredytów 4.374.314,00 zł.

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 (Dz. U. z 2019 r. poz. 869 z późn. zm.). Także w kolejnych latach relacja ta ma zostać zachowana.

W uchwale Nr XVI/274/19 Rady Miasta Chorzów z dnia 19 grudnia 2019 roku w sprawie uchwały budżetowej Miasta Chorzów na rok 2020 (po zmianach), ustalono limit zobowiązań z tytułu pożyczek w wysokości 600.000 zł na realizację zadań inwestycyjnych. Kwota pożyczki będącej przedmiotem niniejszej opinii wyczerpuje ustalony limit.

Rada Miasta Chorzów podjęła Uchwałę Nr XVI/275/19 z dnia 19 grudnia 2019 r. w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta Chorzów. W wieloletniej prognozie finansowej zostały uwzględnione spłaty rat oraz wykup papierów wartościowych i koszty obsługi dotychczas zaciągniętych zobowiązań, 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 2020-2029 budżet Miasta mogą obciążyć potencjalne spłaty kwot wynikające z 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 2022-2025 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 Chorzów obciążenie spłatą długu w początkowym okresie spłaty opiniowanej pożyczki kształtuje się następująco:

- w 2022 roku wynosić ma 4,55% przy maksymalnym możliwym poziomie 8,62%,
- w 2023 roku 4,37% przy maksymalnym możliwym poziomie 8,30%,
- w 2024 roku 4,40% przy maksymalnym możliwym poziomie 9,91%,
- w 2025 roku 5,56% przy maksymalnym możliwym poziomie 10,27%.

Stosownie do brzmienia powołanego wyżej art 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych, na lata 2026-2031 powyższa relacja określona jest wzorem opisanym w ww. przepisie.

Dokonując analizy kształtowania się tej relacji, Skład Orzekający stwierdził, że dla Miasta Chorzów, w latach 2026-2031 planowane obciążenie spłatą długu jest w każdym roku niższe niż maksymalnie dopuszczalny wskaźnik spłaty, ustalony dla danego roku.

W okresie 2026-2031 obciążenie spłatą długu kształtować ma się następująco:

- w 2026 roku wynieść ma 4,47% przy maksymalnym możliwym poziomie 5,62%,
- w 2027 roku 4,02% przy maksymalnym możliwym poziomie 5,65%,
- w 2028 roku 3,75% przy maksymalnym możliwym poziomie 6,12%,
- w 2029 roku 3,89% przy maksymalnym możliwym poziomie 6,37%,
- w 2030 roku 3,82% przy maksymalnym możliwym poziomie 6,54%,
- w 2031 roku 3,75% przy maksymalnym możliwym poziomie 6,62%.

Skład Orzekający stwierdza na podstawie poczynionych ustaleń i w oparciu o aktualne dane, że prognozowane obciążenie budżetów Miasta Chorzów w latach 2022-2031, na które przypada 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 Chorzów 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