



Uchwała Nr 4200/V/124/2020

V Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej

w Katowicach

z dnia 29 września 2020 r.

w sprawie opinii o możliwości spłaty przez Miasto Bytom kredytu bankowego długoterminowego w kwocie 10.000.000 zł na ubytek w dochodach będący skutkiem wystąpienia COVID-19, z przeznaczeniem na finansowanie planowanego deficytu budżetu miasta w 2020 roku

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 2019 r. poz. 2137 t.j.) w związku z art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz. U. z 2019 r. poz. 869z późn. m.) oraz na podstawie art. 15zob ust. 3 ustawy z dnia 2 marca 2020 r o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19, innych chorób zakaźnych oraz wywołanych nimi sytuacji kryzysowych (Dz. U. z 2020 r., poz. 374 z późn. zm.) VSkład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Katowicach **u c h w a l a**, co następuje:

§ 1.

Wydaje się **pozytywną** opinię o możliwości spłaty przez Miasto Bytom kredytu bankowego długoterminowego w kwocie 10.000.000 zł na ubytek w dochodach będący skutkiem wystąpienia COVID-19, z przeznaczeniem na finansowanie planowanego deficytu budżetu miasta w 2020 roku.

§2.

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Uzasadnienie:

Opinia o możliwości spłaty kredytu przez Miasto Bytom została wydana w oparciu o materiały obrazujące sytuację finansową miasta w okresie obejmującym zaciągnięcie i spłatę zobowiązania. Podstawą zaciągnięcia kredytu jest Zarządzenie Prezydenta Miasta Bytomia Nr 351/20 z dnia 24 sierpnia 2020 r. w sprawie zaciągnięcia przez miasto Bytom kredytu bankowego długoterminowego w kwocie 10.000.000 zł na ubytek w dochodach będący skutkiem wystąpienia

COVID-19, z przeznaczeniem na finansowanie planowanego deficytu budżetu miasta w 2020 roku. Zarządzenie zostało podjęte na podstawie upoważnienia wynikającego z uchwały nr XXII/317/19 Rady Miejskiej w Bytomiu z dnia 16 grudnia 2019 r. w sprawie uchwały budżetowej miasta Bytomia na 2020 roku z późn. zm.

Zgodnie z zarządzeniem, kredyt zaciągnięty zostanie w roku 2020 z terminem spłaty w latach 2023-2030. Spłata kredytu następować będzie z dochodów własnych budżetu miasta Bytomia. Zabezpieczeniem zobowiązań wynikających z zaciągniętego kredytu będzie weksel własny "in blanco" wraz z deklaracją wekslową.

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

Budżet na 2020 rok (plan po zmianach) zakłada:

- dochody w wysokości 1.062.543.838 zł,
- wydatki w wysokości 1.142.677.248 zł,
- deficyt wynoszący -80.133.410 zł,
- przychody w wysokości 97.580.308 zł w tym z zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym w kwocie 10.628.600 zł, z zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku zagranicznym w kwocie 39.000.000 zł, z wolnych środków w kwocie 11.512.172 zł, ze sprzedaży innych papierów wartościowych w kwocie 30.000.000 zł, z wynikających z rozliczenia środków określonych w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy i dotacji na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego z udziałem tych środków w kwocie 6.175.089 zł, oraz 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 w kwocie 264.447 zł,
- rozchody w kwocie 17.446.898 zł w tym ze spłaty krajowych pożyczek i kredytów w kwocie 15.446.898 zł oraz z wykupu innych papierów wartościowych w kwocie 2.000.000 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 zostanie zachowana. W uchwale Nr XXII/317/19 Rady Miejskiej w Bytomiu z dnia 16 grudnia 2019 r. w sprawie uchwały budżetowej miasta Bytomia na 2020 rok (po zmianach) ustalono limit zobowiązań na finansowanie planowanego deficytu budżetu, na ubytek w dochodach będący skutkiem wystąpienia COVID-19 w wysokości 10.000.000 zł. Kwota kredytu będącego przedmiotem niniejszej opinii wyczerpuje ustalony limit.

W związku z wystąpieniem COVID-19, w mieście Bytom stwierdzono spadek dochodów w najważniejszych źródłach, m.in. we wpływach z tytułu udziałów w podatku dochodowym od osób fizycznych i prawnych, podatku od nieruchomości oraz wpływach z opłat z tytułu użytkowania wieczystego nieruchomości w stosunku do planu wykazanego w sprawozdaniu budżetowym za

pierwszy kwartał 2020 r. (łącznie w wysokości 14.751.000 zł). Ubytek dochodów znalazł odzwierciedlenie w dokonanych zmianach planu budżetu na 2020 r.

Rada Miejska w Bytomiu podjęła Uchwałę Nr XXII/316/19 z dnia 16 grudnia 2019 r. w sprawie wieloletniej prognozy finansowej miasta Bytomia na lata 2020-2046. W prognozie zostały uwzględnione spłaty rat i koszty obsługi dotychczas zaciągniętych zobowiązań oraz planowanych do zaciągnięcia zobowiązań, a także spłata kredytu, którego 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. Z wieloletniej prognozy wynika, iż w 2020 roku budżet miasta mogą obciążyć potencjalne spłaty udzielonych poręczeń.

Według wieloletniej prognozy finansowej Miasta Bytom, prognozowana kwota długu na koniec 2020 roku wyniesie 324.992.077 zł, tj. 30,62% planowanych dochodów.

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 uchwał o zaciągnięciu kredytu.

Dokonując analizy kształtowania się tej relacji, Skład Orzekający stwierdził, że dla Miasta Bytom, w latach 2023-2030 planowane obciążenie spłatą długu jest w każdym roku niższe niż maksymalny dopuszczalny wskaźnik spłaty, ustalony dla tego roku.

W latach 2023-2030 obciążenie spłatą długu kształtować się ma następująco:

- w 2023 roku 4,01% przy maksymalnym możliwym poziomie 6,87%,
- w 2024 roku 4,77% przy maksymalnym możliwym poziomie 8,47%,
- w 2025 roku 4,76% przy maksymalnym możliwym poziomie 8,80%,
- w 2026 roku 4,63% przy maksymalnym możliwym poziomie 5,98%,
- w 2027 roku 2,53% przy maksymalnym możliwym poziomie 6,02%,
- w 2028 roku 2,38% przy maksymalnym możliwym poziomie 6,69%,
- w 2029 roku 2,26% przy maksymalnym możliwym poziomie 6,81%,
- w 2030 roku 2,14% przy maksymalnym możliwym poziomie 6,68%.

Skład Orzekający stwierdza na podstawie poczynionych ustaleń i w oparciu o aktualne dane, że prognozowane obciążenie budżetów miasta Bytom w latach 2023-2030, na które przypada spłata kredytu, kształtuje się w dopuszczalnych granicach.

Biorąc pod uwagę powyższe ustalenia, V Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Katowicach orzekł jak w § 1.

Równocześnie Skład Orzekający zastrzega, że w przypadku wystąpienia nowych okoliczności dotąd nieznanych, szczególnie mających istotny wpływ na poziom dochodów, sytuacja finansowa miasta Bytom może ulec zmianie.

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