



Uchwała Nr 4200/IV/155/2020

IV Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej

w Katowicach

z dnia 2 października 2020 r.

w sprawie opinii o możliwości spłaty przez Miasto Sosnowiec kredytu długoterminowego w wysokości 50.000.000,00 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 2019 r. poz. 213) w związku z art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz. U. z 2019 r. poz. 869 z późn. zm.) IV 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 Sosnowiec kredytu długoterminowego w wysokości 50.000.000,00 zł.

§ 2.

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Uzasadnienie:

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

Podstawą zaciągnięcia kredytu jest uchwała Rady Miejskiej w Sosnowcu Nr 538/XXX/2020 z dnia 27 sierpnia 2020 roku w sprawie zaciągnięcia długoterminowego kredytu na pokrycie planowanego deficytu oraz prefinansowanie zadań inwestycyjnych realizowanych przez miasto Sosnowiec w latach 2020-2022. Zgodnie z uchwałą kredyt w kwocie 50.000.000,00 zł przeznaczony zostanie na sfinansowanie planowanego deficytu

budżetowego związanego z inwestycjami miasta Sosnowiec oraz prefinansowanie zadań inwestycyjnych realizowanych przez miasto Sosnowiec.

Kredyt zostanie zaciągnięty w latach 2020-2022 do wysokości limitu przychodów określonych w uchwale budżetowej na dany rok. Źródłem spłaty kredytu będą dochody własne budżetu Gminy. Okres spłaty kredytu i powstałych z tego tytułu zobowiązań ustalony został do 2035 roku. Zabezpieczeniem kredytu będzie weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową. Zgodnie z pismem Prezydenta Miasta Sosnowca Nr WBM.3022.12.1.2020 z dnia 14 września 2020 roku, nadesłanym do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Katowicach, kredyt planuje się zaciągnąć w następujących transzach:

- 2020 r. - 6.870.000,00 zł,
- 2021 r. - 16.850.000,00 zł,
- 2022 r. - 26.280.000,00 zł.

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

Budżet na 2020 rok (plan po zmianach) zakłada:

- dochody w wysokości 1.277.051.209,45 zł,
- wydatki w wysokości 1.340.169.637,07 zł,
- przychody w wysokości 96.305.449,62 zł (z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym 29.212.937,49 zł, z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku zagranicznym 20.000.000,00 zł, z tytułu wolnych środków 35.716.127,82 zł, z tytułu spłat pożyczek udzielonych na finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej 100.000,00 zł, z tytułu przychodów jednostek samorządu terytorialnego wynikających z rozliczenia środków określonych w art. 5 ust. 1 ustawy i dotacji na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego z udziałem tych środków 4.401.757,23 zł, z tytułu przychodów 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 2.934.627,08 zł oraz przychody ze spłat pożyczek i kredytów udzielonych ze środków publicznych 3.940.000,00 zł),
- rozchody w kwocie 33.187.022,00 zł (z tytułu spłaty krajowych pożyczek i kredytów 1.147.022,00 zł, z tytułu wykupu innych papierów wartościowych 28.000.000,00 zł, z tytułu pożyczek udzielonych na finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej 100.000,00 zł oraz rozchody z tytułu udzielonych pożyczek i kredytów 3.940.000, 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 wymóg ten zostanie zachowany.

W uchwale Nr 361/XX/2019 Rady Miejskiej w Sosnowcu z dnia 18 grudnia 2019 roku w sprawie budżetu Miasta Sosnowca na 2020 rok (po zmianach), ustalono limit zobowiązań z tytułu kredytów długoterminowych w wysokości 100.000.000,00 zł. Kwota kredytu będącego przedmiotem niniejszej opinii mieści się w ustalonym limicie.

Rada Miejska w Sosnowcu podjęła Uchwałę Nr 360/XX/2019 z dnia 18 grudnia 2019 r. w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej miasta Sosnowca na lata 2020-2040. Ostatnia zmiana wieloletniej prognozy finansowej uwzględniona przy wydawaniu niniejszej opinii wprowadzona została Uchwałą Nr 540/XXX/2020 Rady Miejskiej w Sosnowcu z dnia 27 sierpnia 2020 roku.

W wieloletniej prognozie finansowej zostały uwzględnione spłaty rat (oraz wykupy) i koszty obsługi dotychczas zaciągniętych zobowiązań, w tym 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. Ponadto w latach 2020-2028 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.

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 Sosnowiec, w latach 2020-2035 planowane obciążenie spłatą długu jest w każdym roku niższe niż maksymalny dopuszczalny wskaźnik spłaty, ustalony dla tego roku.

Obciążenie spłatą długu kształtować się ma w tym okresie następująco:

- w 2020 roku wyniesie 4,62% przy maksymalnym możliwym poziomie 12,21%,
- w 2021 roku wyniesie 3,96% przy maksymalnym możliwym poziomie 11,54%,
- w 2022 roku wyniesie 4,46% przy maksymalnym możliwym poziomie 9,34%,
- w 2023 roku wyniesie 4,49% przy maksymalnym możliwym poziomie 7,25%,
- w 2024 roku wyniesie 4,80% przy maksymalnym możliwym poziomie 7,15%,
- w 2025 roku wyniesie 4,17% przy maksymalnym możliwym poziomie 6,64%,
- w 2026 roku wyniesie 3,84% przy maksymalnym możliwym poziomie 6,37%,
- w 2027 roku wyniesie 3,51% przy maksymalnym możliwym poziomie 5,64%,
- w 2028 roku wyniesie 2,52% przy maksymalnym możliwym poziomie 5,70%,

- w 2029 roku wyniesie 2,07% przy maksymalnym możliwym poziomie 5,83%,
- w 2030 roku wyniesie 1,95% przy maksymalnym możliwym poziomie 6,16%,
- w 2031 roku wyniesie 1,84% przy maksymalnym możliwym poziomie 6,34%,
- w 2032 roku wyniesie 1,74% przy maksymalnym możliwym poziomie 6,64%,
- w 2033 roku wyniesie 1,63% przy maksymalnym możliwym poziomie 6,86%,
- w 2034 roku wyniesie 1,54% przy maksymalnym możliwym poziomie 7,06%,
- w 2035 roku wyniesie 1,45% przy maksymalnym możliwym poziomie 7,22%.

Skład Orzekający stwierdza na podstawie poczynionych ustaleń i w oparciu o aktualne dane, że prognozowane obciążenie budżetów Miasta Sosnowiec w latach 2020-2035, na które przypada zaciągnięcie i spłata planowanego do zaciągnięcia kredytu kształtuje się w dopuszczalnych granicach.

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

Biorąc pod uwagę powyższe ustalenia, IV 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.

PRZEWODNICZĄCY
IV Składu Orzekającego

Paweł Drzazga