



Uchwała Nr 4200/III/83/2021

III Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej

w Katowicach

z dnia 3 marca 2021 r.

w sprawie opinii o możliwości spłaty przez Miasto Żory kredytu długoterminowego w kwocie 18.137.914,52 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. 2137) w związku z art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz. U. z 2021 r. poz. 305) III Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Katowicach **uchwala**, co następuje:

§ 1.

Wydaje się pozytywną opinię o możliwości spłaty przez Miasto Żory kredytu długoterminowego w kwocie 18.137.914,52 zł.

§ 2.

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Uzasadnienie

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

Podstawą zaciągnięcia kredytu jest Uchwała Nr 374/XXVI/21 Rady Miasta Żory z dnia 28 stycznia 2021 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu bankowego długoterminowego na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek.

Zgodnie z uchwałą, kredyt w kwocie 18.137.914,52 zł kredyt zostanie spłacony najpóźniej do 31 grudnia 2032 roku z dochodów własnych miasta.

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

Budżet na 2021 rok (po zmianach) zakłada:

- dochody w wysokości 458.268.907,13 zł,
- wydatki w wysokości 468.202.976,41 zł,
- deficyt wynoszący – 9.934.069,28 zł,
- przychody w wysokości 28.071.983,80 zł, w tym przychody z zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym 19.737.914,52 zł, 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 6.800.000,00 zł, przychody jednostek samorządu terytorialnego 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 1.534.069,28 zł,
- rozchody w kwocie 18.137.914,52 zł (spłata kredytów i pożyczek).

Budżet na 2021 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 2021 r. poz. 305). Także w kolejnych latach relacja ta zostanie zachowana.

W uchwale Nr 360/XXV/20 Rady Miasta Żory z dnia 23 grudnia 2020 roku - Uchwale budżetowej miasta Żory na 2021 rok (po zmianach), ustalono limit zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek na kwotę 18.137.914,52 zł. Kwota kredytu będącego przedmiotem niniejszej jest równa ustalonemu limitowi.

Rada Miasta Żory podjęła Uchwałę Nr 361/XXV/2020 z dnia 23 grudnia 2020 r. w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej miasta Żory na lata 2021-2032.

W prognozie zostały uwzględnione spłaty rat i koszty obsługi dotychczas zaciągniętych zobowiązań, planowanych do zaciągnięcia 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. Ponadto w latach 2021-2030 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.

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 wydania opinii.

Dokonując analizy kształtowania się tej relacji, Skład Orzekający stwierdził, że dla Miasta Żory, w roku zaciągnięcia kredytu oraz w każdym kolejnym roku do końca okresu jego spłaty, tj. w

latach 2021-2032, 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 2021 roku wyniesie 11,32% przy maksymalnym możliwym poziomie 15,87%,
- w 2022 roku wyniesie 11,22% przy maksymalnym możliwym poziomie 15,67%,
- w 2023 roku wyniesie 11,24% przy maksymalnym możliwym poziomie 17,36%,
- w 2024 roku wyniesie 10,60% przy maksymalnym możliwym poziomie 16,89%,
- w 2025 roku wyniesie 6,26% przy maksymalnym możliwym poziomie 15,68%,
- w 2026 roku wyniesie 6,98% przy maksymalnym możliwym poziomie 11,40%,
- w 2027 roku wyniesie 5,53% przy maksymalnym możliwym poziomie 11,23%,
- w 2028 roku wyniesie 5,60% przy maksymalnym możliwym poziomie 10,29%,
- w 2029 roku wyniesie 5,42% przy maksymalnym możliwym poziomie 11,04%,
- w 2030 roku wyniesie 4,80% przy maksymalnym możliwym poziomie 10,68%,
- w 2031 roku wyniesie 4,44% przy maksymalnym możliwym poziomie 9,92%,
- w 2032 roku wyniesie 2,56% przy maksymalnym możliwym poziomie 9,18%.

Skład Orzekający stwierdza na podstawie poczynionych ustaleń i w oparciu o aktualne dane, że prognozowane obciążenie budżetów Miasta Żory w latach 2021-2032, na które przypada 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 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