



Uchwała Nr 4200/III/74/2022

III Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej

w Katowicach

z dnia 8 marca 2022 r.

w sprawie opinii o możliwości spłaty przez Miasto Żory kredytu bankowego długoterminowego na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek w kwocie 19.216.141,22 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 ze zm.) III Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Katowicach **uchwala**, co następuje:

§ 1

Wydaje się **pozytywną** opinię o możliwości spłaty przez Miasto Żory kredytu bankowego długoterminowego na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek w kwocie 19.216.141,22 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 aktualną sytuację finansową Miasta oraz prognozę sytuacji w okresie obejmującym spłatę zobowiązania.

Podstawą zaciągnięcia kredytu jest Uchwała Rady Miasta Żory Nr 506/XXXVIII/22 z dnia 27 stycznia 2022 roku w sprawie zaciągnięcia kredytu bankowego długoterminowego na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek.

Zgodnie z uchwałą, kredyt w kwocie 19.216.141,22 zł przeznaczony zostanie na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek. Spłata kredytu następować będzie do 31 grudnia 2035 roku z dochodów własnych gminy, zabezpieczenie stanowił będzie weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową.

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

Budżet na 2022 rok (po zmianach) zakłada:

- dochody w wysokości 437.971.046,66 zł,

- wydatki w wysokości 504.625.388,48 zł,

- przychody w wysokości 85.870.483,04 zł w tym z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym 68.813.993,33 zł, z wolnych środków 15.481.102,00 zł, 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 763.978,81 zł oraz 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 811.408,90 zł,

- rozchody w kwocie 19.216.141,22 zł związane ze spłatą otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów.

Budżet na 2022 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 ze zm.), w związku z art. 9 ust. 1 ustawy z dnia 14 października 2021 r. o zmianie ustawy o dochodach jednostek samorządu terytorialnego oraz niektórych innych ustaw (Dz.U. z 2021 r. poz. 1927). Także w kolejnych latach relacja ta ma zostać zachowana.

W uchwale Nr 492/XXXVII/21 Rady Miasta Żory z dnia 30 grudnia 2021 roku, w sprawie uchwały budżetowej miasta Żory na 2022 rok ustalono limit zobowiązań z tytułu zaciąganego kredytu na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek na kwotę 19.216.141,22 zł. Kredyt będący przedmiotem niniejszej opinii wyczerpuje ustalony limit.

Rada Miasta Żory podjęła Uchwałę Nr 493/XXXVII/21 z dnia 30 grudnia 2021 r. w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej miasta Żory na lata 2022-2036. W wieloletniej prognozie finansowej zostały uwzględnione spłaty rat i koszty obsługi dotychczas zaciągniętych 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 2022-2030 budżet Miasta mogą obciążyć potencjalne spłaty z tytułu 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 Żory, w latach 2022-2035 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 2022 roku wyniesie 11,02% przy maksymalnym możliwym poziomie 16,96%,
- w 2023 roku wyniesie 9,96% przy maksymalnym możliwym poziomie 15,65%,
- w 2024 roku wyniesie 10,35% przy maksymalnym możliwym poziomie 15,35%,
- w 2025 roku wyniesie 8,28% przy maksymalnym możliwym poziomie 14,60%,
- w 2026 roku wyniesie 7,73% przy maksymalnym możliwym poziomie 9,74%,
- w 2027 roku wyniesie 6,59% przy maksymalnym możliwym poziomie 9,71%,
- w 2028 roku wyniesie 6,74% przy maksymalnym możliwym poziomie 9,29%,
- w 2029 roku wyniesie 6,47% przy maksymalnym możliwym poziomie 8,37%,
- w 2030 roku wyniesie 6,55% przy maksymalnym możliwym poziomie 10,35%,
- w 2031 roku wyniesie 6,39% przy maksymalnym możliwym poziomie 10,90%,
- w 2032 roku wyniesie 4,70% przy maksymalnym możliwym poziomie 10,97%,
- w 2033 roku wyniesie 2,93% przy maksymalnym możliwym poziomie 10,93%,
- w 2034 roku wyniesie 3,43% przy maksymalnym możliwym poziomie 11,00%,
- w 2035 roku wyniesie 3,19% przy maksymalnym możliwym poziomie 10,93%.

Skład Orzekający stwierdza na podstawie poczynionych ustaleń i w oparciu o aktualne dane, że prognozowane obciążenie budżetów Miasta Żory w latach 2022-2035, na które przypada spłata planowanego do zaciągnięcia kredytu kształtuje się w dopuszczalnych granicach.

Na podstawie art. 9 ust. 1a ustawy z dnia 14 grudnia 2018 r. o zmianie ustawy o finansach publicznych (Dz. U. z 2018 r. poz. 2500), dodanego ustawą z dnia 14 października 2021 r. o zmianie ustawy o dochodach jednostek samorządu terytorialnego oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. z 2021 r. poz. 1927) w latach 2022-2025 regionalna izba obrachunkowa, wydając opinię o możliwości spłaty zobowiązań, ocenia w szczególności wpływ planowanych zobowiązań na realizację zadań publicznych. Zaciągnięcie zobowiązań nie może zagrażać realizacji zadań publicznych przez jednostkę samorządu terytorialnego w roku budżetowym i latach następnych. W ocenie Składu Orzekającego, na dzień wydawania opinii, zaciągnięcie przedmiotowych zobowiązań z tytułu pożyczki nie powinno zagrażać realizacji zadań publicznych przez miasto Żory w roku budżetowym oraz latach następnych.

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