



Uchwała Nr 4200/V/75/2022

V Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej

w Katowicach

z dnia 10 maja 2022 r.

w sprawie opinii o możliwości spłaty przez miasto Bytom kredytu długoterminowego w wysokości 40.000.000 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 z późn. zm.) w związku z art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz. U. z 2021 r. poz. 305 z późn. zm.) V Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej Katowicach **uchwała**, co następuje:

§ 1.

Wydaje się **pozytywną z uwagą** opinię o możliwości spłaty przez miasto Bytom kredytu długoterminowego w kwocie 40.000.000,00 zł.

§ 2.

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Uzasadnienie

Opinia o możliwości spłaty kredytu przez miasto Bytom została wydana w oparciu o materiały obrazujące aktualną sytuację finansową miasta oraz prognozę sytuacji w okresie obejmującym spłatę zobowiązania.

Podstawą zaciągnięcia kredytu jest zarządzenie Nr 113/22 Prezydenta Bytomia z dnia 28 marca 2022 roku w sprawie zaciągnięcia przez miasto Bytom kredytu bankowego długoterminowego w kwocie 40.000.000 zł z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu miasta w 2022 roku oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów, pożyczek i emisji obligacji. Zarządzenie zostało podjęte na podstawie upoważnienia udzielonego Prezydentowi Miasta uchwałą Nr LII/698/21 Rady Miejskiej w Bytomiu z dnia 20 grudnia 2021 r. w sprawie uchwały budżetowej miasta Bytomia na 2022 rok. Zgodnie z zarządzeniem, kredyt w kwocie 40.000.000,00 zł zostanie przeznaczony na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu miasta w 2022 roku w kwocie 16.010.954,00 zł oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów, pożyczek i emisji obligacji w kwocie 23.989.046,00 zł. Spłata kredytu nastąpi w latach 2027-2036 z dochodów własnych miasta Bytomia określonych w art. 4 i art. 5 ustawy z dnia 13 listopada 2003 r. o dochodach jednostek samorządu terytorialnego.

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

Budżet na 2022 rok (po zmianach) zakłada:

- dochody w wysokości 1.062.783.118,00 zł,
- wydatki w wysokości 1.173.240.833,00 zł,
- deficyt wynoszący - 110.457.715,00 zł,
- przychody w wysokości 134.446.761,00 zł (w tym: przychody z zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym 41.953.000,00 zł, wolne środki w wysokości 57.469.001,00 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 w kwocie 4.050.906 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 30.973.854 zł),
- rozchody w kwocie 23.989.046,00 zł (w tym spłaty otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów 7.989.046,00 zł, wykup innych papierów wartościowych 16.000.000,00 zł).

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. Także w kolejnych latach relacja ta ma zostać zachowana.

W uchwale Nr LII/698/21 Rady Miejskiej w Bytomiu z dnia 20 grudnia 2021 roku w sprawie uchwały budżetowej miasta Bytomia na 2022 rok (po zmianach), ustalono limit zobowiązań z tytułu kredytu długoterminowego na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie 16.010.954,00 zł oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów, pożyczek i emisji obligacji w kwocie 23.989.046,00 zł. Kwota kredytu będącego przedmiotem niniejszej opinii mieści się w ustalonych limitach.

Rada Miejska w Bytomiu podjęła również Uchwałę Nr LII/697/21 z dnia 20 grudnia 2021 roku w sprawie wieloletniej prognozy finansowej miasta Bytomia na lata 2022-2046. W wieloletniej prognozie finansowej (po zmianach) 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 2022-2026 roku budżet miasta mogą obciążyć potencjalne spłaty 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 zarządzenia o zaciągnięciu kredytu. Dokonując analizy kształtowania się tej relacji Skład Orzekający stwierdził, że dla miasta Bytomia w latach 2022-2036, tj. w roku bieżącym oraz każdym kolejnym roku do końca spłaty zobowiązania z tytułu przedmiotowego kredytu 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 4,87% przy maksymalnym możliwym poziomie 9,04%,
- w 2023 roku wyniesie 5,58% przy maksymalnym możliwym poziomie 8,29%,
- w 2024 roku wyniesie 5,95% przy maksymalnym możliwym poziomie 8,96%,
- w 2025 roku wyniesie 5,50% przy maksymalnym możliwym poziomie 9,49%,
- w 2026 roku wyniesie 5,31% przy maksymalnym możliwym poziomie 5,79%,
- w 2027 roku wyniesie 3,67% przy maksymalnym możliwym poziomie 6,19%,
- w 2028 roku wyniesie 3,51% przy maksymalnym możliwym poziomie 7,43%,
- w 2029 roku wyniesie 3,28% przy maksymalnym możliwym poziomie 8,26%,
- w 2030 roku wyniesie 3,03% przy maksymalnym możliwym poziomie 9,99%,
- w 2031 roku wyniesie 3,00% przy maksymalnym możliwym poziomie 10,48%,
- w 2032 roku wyniesie 2,81% przy maksymalnym możliwym poziomie 10,62%,
- w 2033 roku wyniesie 2,63% przy maksymalnym możliwym poziomie 10,42%,
- w 2034 roku wyniesie 2,45% przy maksymalnym możliwym poziomie 10,25%,
- w 2035 roku wyniesie 2,29% przy maksymalnym możliwym poziomie 10,09%,
- w 2036 roku wyniesie 2,05% przy maksymalnym możliwym poziomie 9,94%.

Na podstawie art. 9 ust. 1a ustawy z dnia 14 grudnia 2018 r. o zmianie ustawy o finansach publicznych (Dz. U. poz. 2500), dodanego ustawą z dnia 14 października 2021r. o zmianie ustawy o dochodach jednostek samorządu terytorialnego oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. 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 przedmiotowego zobowiązania z tytułu kredytu nie powinno zagrażać realizacji zadań publicznych przez miasto Bytom w roku budżetowym oraz latach następnych. Jednocześnie jednak Skład zwraca uwagę na bardzo mało bezpieczny wskaźnik spłaty długu w 2026 r. Wyliczone dla tego roku planowane obciążenie spłatą długu wynosi 5,31% przy dopuszczalnym wskaźniku w wysokości 5,79%. Skład zastrzega, że w przypadku wystąpienia nowych okoliczności dotąd nieznanymi, sytuacja finansowa miasta Bytomia może ulec zmianie.

Biorąc pod uwagę powyższe ustalenia, V 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
V Składu Orzekającego

Anna Baran