



Uchwała Nr 4200/IV/108/2022

IV Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej

w Katowicach

z dnia 19 lipca 2022 r.

w sprawie opinii o możliwości spłaty przez miasto Jaworzno kredytu długoterminowego w wysokości 40.000.000,00 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. 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.) IV Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Katowicach **uchwała**, co następuje:

§ 1.

Wydaje się **pozytywną** opinię o możliwości spłaty przez miasto Jaworzno kredytu długoterminowego w wysokości 40.000.000,00 zł.

§ 2.

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Uzasadnienie

Opinia o możliwości spłaty kredytu przez Miasto Jaworzno 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 BSM.0050.307.2022 Prezydenta Miasta Jaworzna z dnia 28 czerwca 2022 r. w sprawie zaciągnięcia przez miasto Jaworzno w roku 2022 kredytu bankowego długoterminowego. Zarządzenie to zostało podjęte na podstawie upoważnienia udzielonego Prezydentowi Miasta Uchwałą Nr XLIV/586/2022 Rady Miejskiej w Jaworznie z dnia 28 czerwca 2022 r. w sprawie zmian w uchwale budżetowej na 2022 r. miasta Jaworzna, zmieniającą treść § 16 pkt 3 Uchwały Nr XXXVIII/484/2021 Rady Miejskiej w Jaworznie z dnia 21 grudnia 2021 r. w sprawie uchwały budżetowej na 2022 rok miasta Jaworzna.

Zgodnie z zarządzeniem, kredyt w wysokości 40.000.000,00 zł zostanie przeznaczony na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu miasta Jaworzna na 2022 rok. Kredyt zostanie spłacony w latach 2024-2036 z dochodów własnych miasta.

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

Budżet na 2022 rok (po dokonanych zmianach) zakłada:

- dochody w wysokości 624.208.544,19 zł,
- wydatki w wysokości 755.090.754,82 zł,
- deficyt wynoszący 130.882.210,63 zł,
- przychody w wysokości 148.721.918,63 zł, w tym: przychody z zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym 40.000.000,00 zł, ze sprzedaży innych papierów wartościowych 20.000.000,00 zł, wolne środki w wysokości 69.031.595,01 zł, przychody wynikające 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 2.641.839,98 zł, przychody z niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu, wynikające z rozliczenia dochodów i wydatków nimi finansowanych związanych ze szczególnymi zasadami wykonywania budżetu określonymi w odrębnych ustawach 16.948.475,64 zł, oraz przychody ze spłat pożyczek i kredytów udzielonych ze środków publicznych 100.008,00 zł,
- rozchody w kwocie 17.839.708,00 zł, w tym: spłaty otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów 17.539.708,00 zł, wykup innych papierów wartościowych 300.000,00 zł.

Budżet na 2022 rok jest 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 z późn. zm.). Także w kolejnych latach relacja ta ma zostać zachowana.

W Uchwale Nr XXXVIII/484/2021 Rady Miejskiej w Jaworznie z dnia 21 grudnia 2021 roku w sprawie uchwały budżetowej na 2022 rok miasta Jaworzna po dokonanych zmianach, ustalono limit zobowiązań z tytułu kredytu długoterminowego zaciągniętego na rynku krajowym w kwocie 40.000.000,00 zł przeznaczonego na pokrycie planowanego deficytu budżetu miasta. Kwota kredytu będącego przedmiotem niniejszej opinii jest równa tak określonemu limitowi.

Rada Miejska w Jaworznie podjęła również Uchwałę Nr XXXVIII/483/2021 z dnia 21 grudnia 2021 roku w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej miasta Jaworzna na lata 2022-2034. W wyniku zmian wprowadzonych w tej uchwale, na dzień wydawania opinii, prognoza obejmuje lata 2022-2036. W prognozie finansowej (po zmianach) zostały uwzględnione spłaty rat kapitałowych i koszty obsługi dotychczas zaciągniętych zobowiązań a także spłata 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. Miasto nie udzielało 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 Jaworzna w roku bieżącym, tj. w roku zaciągnięcia kredytu oraz w 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 wynieść ma 5,65% przy maksymalnym możliwym poziomie 11,58%,
- w 2023 roku 6,78% przy maksymalnym możliwym poziomie 10,23%,
- w 2024 roku 6,44% przy maksymalnym możliwym poziomie 10,71%,
- w 2025 roku 5,99% przy maksymalnym możliwym poziomie 10,40%,
- w 2026 roku 5,53% przy maksymalnym możliwym poziomie 7,92%,
- w 2027 roku 4,95% przy maksymalnym możliwym poziomie 7,76%,
- w 2028 roku 4,45% przy maksymalnym możliwym poziomie 8,04%,
- w 2029 roku 4,13% przy maksymalnym możliwym poziomie 7,13%,
- w 2030 roku 3,82% przy maksymalnym możliwym poziomie 8,28%,
- w 2031 roku 3,58% przy maksymalnym możliwym poziomie 7,57%,
- w 2032 roku 3,16% przy maksymalnym możliwym poziomie 7,13%,
- w 2033 roku 2,93% przy maksymalnym możliwym poziomie 6,65%,
- w 2034 roku 2,70% przy maksymalnym możliwym poziomie 6,21%,
- w 2035 roku 2,57% przy maksymalnym możliwym poziomie 5,82%,
- w 2036 roku 2,34% przy maksymalnym możliwym poziomie 5,44%.

Skład Orzekający stwierdza na podstawie poczynionych ustaleń i w oparciu o aktualne dane, że prognozowane obciążenie budżetów miasta Jaworzna do roku 2036, tj. do końca spłaty zaciąganego 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. 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 długoterminowego nie powinno zagrażać realizacji zadań publicznych przez miasto Jaworzno w roku budżetowym oraz latach następnych.

Równocześnie Skład Orzekający zastrzega, że w przypadku wystąpienia nowych okoliczności dotąd nieznanych, szczególnie mających istotny wpływ na obniżenie poziomu planowanych dochodów oraz związanych z koniecznością ponoszenia zwiększonych wydatków bieżących dotyczących nieprzewidzianych sytuacji, ocena finansowych możliwości spłaty zobowiązań miasta Jaworzna może ulec zmianie. Ponadto, wzrost inflacji i podniesienie stóp procentowych generować może dalsze wzrastające obciążenie wynikające z obsługi dotychczas zaciągniętego długu, co z kolei wpływać będzie na równowagę wydatków bieżących przez dochody bieżące.

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

Krzysztof Róg