



Uchwała Nr 4200/V/42/2023

V Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej

w Katowicach

z dnia 28 lutego 2023 r.

w sprawie opinii o możliwości spłaty przez Miasto Bytom kredytu bankowego długoterminowego w wysokości 50.000.000 zł z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu miasta w 2023 roku oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów, pożyczek i emisji obligacji

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 2022 r. poz. 1668) w związku z art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz. U. z 2022 r. poz. 1634) V Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Katowicach **uchwala**, co następuje:

§ 1.

Wydaje się **pozytywną z zastrzeżeniami** opinię o możliwości spłaty przez Miasto Bytom kredytu bankowego długoterminowego w kwocie 50.000.000 zł z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu miasta w 2023 roku oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów, pożyczek i emisji obligacji.

§ 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 finansowej w okresie obejmującym spłatę zobowiązania.

Podstawą zaciągnięcia kredytu jest Zarządzenie Nr 35/23 Prezydenta Bytomia z dnia 26 stycznia 2023 roku w sprawie zaciągnięcia przez miasto Bytom kredytu bankowego długoterminowego w kwocie 50.000.000 zł z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu miasta w 2023 roku oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów, pożyczek i emisji obligacji.

Zarządzenie podjęte zostało na podstawie upoważnienia zawartego w uchwale Nr LXXII/912/22 Rady Miejskiej w Bytomiu z dnia 19 grudnia 2022 roku w sprawie uchwały budżetowej miasta Bytomia na 2023 rok. Zgodnie z zarządzeniem kredyt przeznaczony zostanie na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu miasta w 2023 roku w kwocie 26.713.401 zł oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów, pożyczek i emisji obligacji w kwocie 23.286.599 zł. Spłata kredytu następować będzie z dochodów własnych budżetu miasta Bytomia w latach 2027-2039. Zabezpieczeniem zobowiązań będzie weksel własny "in blanco" wraz z deklaracją wekslową.

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

Budżet na 2023 rok (po zmianach) zakłada:

- dochody w wysokości 1.056.744.453 zł,
- wydatki w wysokości 1.119.550.141 zł,
- przychody w wysokości 86.092.287 zł w tym z tytułu zaciąganego kredytu na rynku krajowym 50.000.000 zł, z wolnych środków 9.179.392 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 21.550.056 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 5.362.839 zł,
- rozchody w kwocie 23.286.599 zł w tym ze spłaty otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów 2.054.040 zł, ze spłaty otrzymanych zagranicznych pożyczek i kredytów 4.232.559 zł oraz z wykupu innych papierów wartościowych 17.000.000 zł.

Budżet na 2023 rok, przyjęty Uchwałą Nr LXXII/912/22 Rady Miasta Bytomia z dnia 19 grudnia 2022 r. 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 tej, po dokonanych zmianach, ustalono limit zobowiązań z tytułu zaciąganego kredytu na sfinansowanie planowanego deficytu w wysokości 26.713.401 zł oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów, pożyczek i emisji obligacji w wysokości 23.286.599 zł. Kredyt będący przedmiotem niniejszej opinii wyczerpuje ustalony limit.

Rada Miejska w Bytomiu podjęła Uchwałą Nr LXXII/911/22 z dnia 19 grudnia 2022 r. w sprawie wieloletniej prognozy finansowej miasta Bytomia na lata 2023-2046. 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 2023-2026 budżet Miasta mogą obciążać 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 Bytom w latach 2027-2039, tj. w latach 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 2027 roku wyniesie 4,18% przy maksymalnym możliwym poziomie 7,82%,
- w 2028 roku wyniesie 3,96% przy maksymalnym możliwym poziomie 10,55%,
- w 2029 roku wyniesie 3,69% przy maksymalnym możliwym poziomie 12,90%,
- w 2030 roku wyniesie 3,40% przy maksymalnym możliwym poziomie 16,12%,
- w 2031 roku wyniesie 3,29% przy maksymalnym możliwym poziomie 19,02%,
- w 2032 roku wyniesie 3,04% przy maksymalnym możliwym poziomie 20,64%,
- w 2033 roku wyniesie 2,81% przy maksymalnym możliwym poziomie 21,33%,
- w 2034 roku wyniesie 2,58% przy maksymalnym możliwym poziomie 21,34%,
- w 2035 roku wyniesie 2,37% przy maksymalnym możliwym poziomie 21,33%,
- w 2036 roku wyniesie 2,10% przy maksymalnym możliwym poziomie 21,28%,
- w 2037 roku wyniesie 1,69% przy maksymalnym możliwym poziomie 21,19%,
- w 2038 roku wyniesie 1,55% przy maksymalnym możliwym poziomie 21,04%,
- w 2039 roku wyniesie 1,42% przy maksymalnym możliwym poziomie 20,85%.

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 2021 r. 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 Skład Orzekający zastrzega, że aktualne pozostają uwagi co do sytuacji finansowej Miasta, w tym jego dalszego zadłużania się, wyrażone przez Skład Orzekający zarówno w uchwale Nr 4200/V/172/2022 z dnia 12 grudnia 2022 r. w sprawie opinii o przedłożonym przez Prezydenta Bytomia projekcie uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej miasta Bytomia na lata 2023-2046 jak i w uchwale Nr 4200/V/23/2023 z dnia 16 stycznia 2023 w sprawie opinii o prawidłowości planowanej kwoty długu Miasta Bytomia wynikającej z planowanych i zaciągniętych zobowiązań. Aktualne pozostają wątpliwości Składu Orzekającego co do realistyczności planowania w latach kolejnych dochodów i wydatków bieżących, a co za tym idzie możliwości uzyskiwania nadwyżek operacyjnych w

planowanych wysokościach, co ma fundamentalne znaczenie dla kształtowania się wskaźnika z art. 243 ustawy o finansach publicznych.

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