



Uchwała Nr 4200/III/69/2023

III Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej

w Katowicach

z dnia 14 marca 2023 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 19.396.696,50 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 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) III Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Katowicach **uchwala**, co następuje:

§ 1.

Wydaje się **pozytywną** z zastrzeżeniem opinii o możliwości spłaty przez Miasto Żory kredytu bankowego długoterminowego na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek w kwocie 19.396.696,50 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 finansowej w okresie obejmującym spłatę zobowiązania.

Podstawą zaciągnięcia kredytu jest Uchwała Rady Miasta Żory Nr 644/LI/23 z dnia 2 lutego 2023 roku w sprawie zaciągnięcia kredytu bankowego długoterminowego na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek.

Zgodnie z uchwałą, kredyt w kwocie 19.396.696,50 zł przeznaczony zostanie na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek. Kredyt podlegać będzie spłacie najpóźniej do 31 grudnia 2038 roku. Źródłem spłaty kredytu będą dochody własne 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 2023 rok (po zmianach) zakłada:

- dochody w wysokości 532.987.002,98 zł,
- wydatki w wysokości 610.939.841,29 zł,
- przychody w wysokości 97.349.535,11 zł, w tym: z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów 80.312.338,80 zł, z wolnych środków 12.000.000,00 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 1.163.050,79 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 1.189.552,71 zł, przychody z zaciągniętych pożyczek na finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej 2.684.592,81 zł.
- rozchody w kwocie 19.396.696,50 zł związane ze spłatą otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów.

Budżet na 2023 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 2022 r. poz. 1634 z późn. zm.). Także w kolejnych latach relacja ta ma zostać zachowana.

W uchwale Nr 632/L/22 Rady Miasta Żory z dnia 22 grudnia 2022 roku, w sprawie uchwały budżetowej miasta Żory na 2023 rok, po dokonanych zmianach, ustalono limit zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek na kwotę 19.396.696,50 zł. Kredyt będący przedmiotem niniejszej opinii mieści się w ustalonym limicie.

Rada Miasta Żory podjęła Uchwałę Nr 633/L/22 z dnia 22 grudnia 2022 r. w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej miasta Żory na lata 2023-2045. 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 2023-2030 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. Skład jednak zwraca uwagę na ryzyko niespełnienia wskaźnika z art. 243 ustawy o finansach publicznych w roku 2026, bowiem różnica między wskaźnikiem spłaty a dopuszczalnym limitem spłaty zobowiązań wynosi zaledwie 0,07 pp. Po uwzględnieniu wykonania budżetu za 2022 rok wskaźnik ten ulega poprawie i wynosi 1,53pp. Zatem wskazuje się na konieczność ciągłego monitorowania wielkości mających wpływ na kształtowanie powyższej relacji.

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 2023-2038, tj. w roku bieżącym oraz każdym kolejnym roku do końca trwania zobowiązania z tytułu przedmiotowego kredytu, planowane obciążenie spłatą długu jest w każdym roku niższe niż maksymalny dopuszczalny wskaźnik spłaty, ustalony dla tego roku.

Dokonując analizy kształtowania się tej relacji Skład Orzekający stwierdził, że dla Miasta Żory, w latach 2023-2038 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 2023 roku wyniesie 8,52% przy maksymalnym możliwym poziomie 15,51%,
- w 2024 roku wyniesie 8,47% przy maksymalnym możliwym poziomie 14,85%,
- w 2025 roku wyniesie 7,26% przy maksymalnym możliwym poziomie 14,68%,
- w 2026 roku wyniesie 8,42% przy maksymalnym możliwym poziomie 8,49%,
- w 2027 roku wyniesie 6,79% przy maksymalnym możliwym poziomie 9,82%,
- w 2028 roku wyniesie 6,79% przy maksymalnym możliwym poziomie 10,08%,
- w 2029 roku wyniesie 6,31% przy maksymalnym możliwym poziomie 9,64%,
- w 2030 roku wyniesie 6,39% przy maksymalnym możliwym poziomie 11,98%,
- w 2031 roku wyniesie 6,27% przy maksymalnym możliwym poziomie 14,09%,
- w 2032 roku wyniesie 5,23% przy maksymalnym możliwym poziomie 14,38%,
- w 2033 roku wyniesie 4,59% przy maksymalnym możliwym poziomie 13,91%,
- w 2034 roku wyniesie 4,63% przy maksymalnym możliwym poziomie 12,65%,
- w 2035 roku wyniesie 4,63% przy maksymalnym możliwym poziomie 11,97%,
- w 2036 roku wyniesie 4,22% przy maksymalnym możliwym poziomie 11,41%,
- w 2037 roku wyniesie 2,92% przy maksymalnym możliwym poziomie 11,12%,
- w 2038 roku wyniesie 2,50% przy maksymalnym możliwym poziomie 10,97%.

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 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