



## Uchwała Nr 4200/III/109/2023

### III Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej

#### w Katowicach

z dnia 28 kwietnia 2023r.

**w sprawie opinii o możliwości spłaty przez Miasto Żory pożyczki długoterminowej z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Katowicach na zadanie "Poprawa jakości powietrza poprzez wymianę źródeł ciepła w siedzibie Zakładu Aktywności Zawodowej przy ulicy Bażanciej 40 w Żorach" w kwocie 64.358,80 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 z późn. zm.) III Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Katowicach **uchwala**, co następuje:

#### § 1.

Wydaje się **pozytywną** opinię o możliwości spłaty przez Miasto Żory pożyczki długoterminowej z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Katowicach na zadanie "Poprawa jakości powietrza poprzez wymianę źródeł ciepła w siedzibie Zakładu Aktywności Zawodowej przy ulicy Bażanciej 40 w Żorach" w kwocie 64.358,80 zł.

#### § 2.

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

### Uzasadnienie

Opinia o możliwości spłaty pożyczki 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 pożyczki jest Uchwała Rady Miasta Żory Nr 678/LIII/23 z dnia 30 marca 2023 roku w sprawie zaciągnięcia pożyczki długoterminowej na zadanie "Poprawa jakości powietrza poprzez wymianę źródeł ciepła w siedzibie Zakładu Aktywności Zawodowej przy ulicy Bażanciej 40 w Żorach".

Zgodnie z uchwałą, pożyczka w kwocie 64.358,80 zł zostanie przeznaczona na finansowanie zadania pn. "Poprawa jakości powietrza poprzez wymianę źródeł ciepła w siedzibie Zakładu Aktywności Zawodowej przy ulicy Bażanciej 40 w Żorach". Pożyczka podlegać będzie spłacie w ciągu 6 lat od podpisania umowy pożyczki. Źródłem spłaty pożyczki będą dochody własne gminy a zabezpieczeniem weksel in blanco.

Opinia o możliwości spłaty pożyczki 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 544.580.149,80 zł,
- wydatki w wysokości 626.555.510,45 zł,
- przychody w wysokości 101.372.057,45 zł, w tym z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym 80.376.697,60 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 1.279.419,36 zł, 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 5,031.347,68 zł oraz 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 na realizację projektu "Poprawa jakości powietrza poprzez wymianę źródeł ciepła w siedzibie Zakładu Aktywności Zawodowej przy ulicy Bażanciej 40 w Żorach" w kwocie 64.358,80 zł. Pożyczka będąca przedmiotem niniejszej opinii wyczerpuje ustalony limit.

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 pożyczki, której 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 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 pożyczki.

Dokonując analizy kształtowania się tej relacji Skład Orzekający stwierdził, że dla Miasta Żory w latach 2023-2028, tj. do końca trwania zobowiązania z tytułu przedmiotowej pożyczki, 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 2023-2028 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 15,53%,
- w 2024 roku wyniesie 8,46% przy maksymalnym możliwym poziomie 14,83%,
- w 2025 roku wyniesie 7,27% przy maksymalnym możliwym poziomie 14,66%,

- w 2026 roku wyniesie 8,42% przy maksymalnym możliwym poziomie 9,94%,
- w 2027 roku wyniesie 6,79% przy maksymalnym możliwym poziomie 11,27%,
- w 2028 roku wyniesie 6,78% przy maksymalnym możliwym poziomie 11,53%.

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 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**