



Uchwała Nr 4200/V/95/2023

V Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej

w Katowicach

z dnia 11 lipca 2023r.

w sprawie opinii o możliwości spłaty przez Miasto Radzionków pożyczki długoterminowej w kwocie 1.219.512,20 zł na finansowanie planowanego deficytu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań

Na podstawie art. 13 pkt 1, art. 19 ust. 1 i 2 i art. 20 ust. 1 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (Dz. U. z 2022 r. poz. 1668 z późn. zm.) w związku z art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2022 r. poz. 1634 z późn. zm.) V Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Katowicach **uc h w a l a**, co następuje:

§ 1.

Wydaje się **pozytywną** opinię o możliwości spłaty przez Miasto Radzionków pożyczki długoterminowej na finansowanie planowanego deficytu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w kwocie 1.219.512,20 zł.

§ 2.

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Uzasadnienie :

Opinia o możliwości spłaty pożyczki przez Miasto Radzionków wydana w oparciu o materiały obrazujące aktualną sytuację finansową miasta oraz prognozę sytuacji w okresie obejmującym spłatę zobowiązania.

Burmistrz Miasta Radzionków wydał w dniu 10 maja 2022 roku Zarządzenie Nr 2022/2022 w sprawie zaciągnięcia pożyczki długoterminowej na finansowanie planowanego deficytu oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów, które zostało zmienione Zarządzeniem Nr 2614/2023 z dnia 27 czerwca 2023 roku. Pożyczka zaciągnięta zostanie na podstawie udzielonego w uchwale budżetowej upoważnienia.

W 2022 roku V Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Katowicach, Uchwałą Nr 4200/V/82/2022 z dnia 19 maja 2022 roku wydał opinię o możliwości spłaty ww. pożyczki w kwocie 9.616.302,05 zł. Natomiast zgodnie z Zarządzeniem Burmistrza Miasta Radzionków Nr 2614/2023 z dnia 27 czerwca 2023 r., uległa zwiększeniu kwota pożyczki dotycząca 2023 roku o 1.219.512,20 zł, tj z kwoty 9.616.302,05 zł do kwoty 10.835.814,25 zł.

Pożyczka przeznaczona zostanie na finansowanie planowanego deficytu budżetu miasta w 2023 roku w kwocie 2.795.705,76 zł oraz spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów pożyczki w kwocie 2.769.005,80 zł.

Zgodnie z zarządzeniami, pożyczka zostanie spłacona w latach 2023-2033 z dochodów własnych budżetu miasta.

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

Budżet na 2023 rok (po zmianach) zakłada:

- dochody w wysokości 99.134.459,32 zł,
- wydatki w wysokości 119.876.154,41 zł,
- deficyt wynoszący - 20.741.695,09 zł,
- przychody w wysokości 23.510.700,89 zł w tym przychody z zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym 5.564.711,56 zł, wolne środki, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy w kwocie 10.716.371,44 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 3.462.420,95 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 878.778,37 zł oraz przelewy z rachunków lokat 2.888.418,57 zł,
- rozchody w kwocie 2.769.005,80 zł wynikające ze spłaty otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów.

Budżet na 2023 rok, przyjęty uchwałą Nr L/488/2022 Rady Miasta Radzionków z dnia 29 grudnia 2022 r., 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 budżetowej (po zmianach) ustalono limit zobowiązań z tytułu pożyczki długoterminowej w kwocie 1.219.512,20 zł na finansowanie planowanego deficytu budżetu miasta oraz nasplatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek. Kwota pożyczki będącej przedmiotem niniejszej opinii jest równa ustalonemu limitowi.

Rada Miasta Radzionków podjęła również Uchwałą Nr L/487/2022 z dnia 29 grudnia 2022 roku w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej miasta Radzionków na lata 2023-2033. W wieloletniej prognozie finansowej zostały uwzględnione spłaty rat i koszty obsługi dotychczas zaciągniętych zobowiązań a także spłata pożyczki, której dotyczy niniejsza opinia. Znajduje to odzwierciedlenie w planowanych rozchodach, w których ujęto przypadające do spłaty zobowiązania oraz 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 uchwały o zaciągnięciu pożyczki.

Dokonując analizy kształtowania się tej relacji Skład Orzekający stwierdził, że dla Miasta Radzionków w latach 2023-2033, tj. w roku bieżącym oraz każdym kolejnym roku 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.

Obciążenie spłatą długu kształtować się ma w tym okresie następująco:

- w 2023 roku wyniesie 4,72% przy maksymalnym możliwym poziomie 15,24%,
- w 2024 roku wyniesie 4,76% przy maksymalnym możliwym poziomie 13,53%,
- w 2025 roku wyniesie 4,43% przy maksymalnym możliwym poziomie 11,29%,
- w 2026 roku wyniesie 3,66% przy maksymalnym możliwym poziomie 5,29%,
- w 2027 roku wyniesie 3,43% przy maksymalnym możliwym poziomie 4,94%,
- w 2028 roku wyniesie 3,20% przy maksymalnym możliwym poziomie 5,48%,
- w 2029 roku wyniesie 2,43% przy maksymalnym możliwym poziomie 5,10%,
- w 2030 roku wyniesie 1,54% przy maksymalnym możliwym poziomie 5,50%,
- w 2031 roku wyniesie 1,22% przy maksymalnym możliwym poziomie 6,93%,
- w 2032 roku wyniesie 1,18% przy maksymalnym możliwym poziomie 7,35%,
- w 2033 roku wyniesie 0,76% przy maksymalnym możliwym poziomie 7,46%.

Na podstawie art. 9 ust. 1a ustawy z dnia 14 grudnia 2018 r. o zmianie ustawy o finansach publicznych (Dz. U. poz. 2500), dodanej 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 pożyczki nie powinno zagrażać realizacji zadań publicznych przez Miasto Radzionków w roku budżetowym oraz latach następnych.

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