



## **Uchwała Nr 4200/III/161/2023**

### **III Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej**

#### **w Katowicach**

**z dnia 25 lipca 2023r.**

**w sprawie opinii o możliwości spłaty przez Miasto Żory pożyczki długoterminowej z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Katowicach w wysokości 590.955,40 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 2023 r. poz. 1325) w związku z art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz. U. z 2023 r. poz. 1270) III Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Katowicach **uchwała**, 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 w wysokości 590.955,40 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 w okresie obejmującym spłatę zobowiązania.

Podstawą zaciągnięcia pożyczki jest Uchwała Nr 714/LVI/23 Rady Miasta Żory z dnia 22 czerwca 2023 roku w sprawie zaciągnięcia pożyczki długoterminowej na zadanie: „Modernizacja źródeł ciepła w ramach Programu ograniczenia niskiej emisji dla Miasta Żory na lata 2022-2025” (III etap – 2023 r.)

Zgodnie z uchwałą, pożyczka w wysokości 590.955,40 zł zostanie spłacona w ciągu 12 lat od dnia zawarcia umowy pożyczki za źródłem spłaty będą dochody własne miasta Żory.

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 550.970.312,62 zł,
- wydatki w wysokości 634.826.606,55 zł,
- deficyt wynoszący - 83.856.293,93 zł,
- przychody w wysokości 103.252.990,43 zł (w tym: przychody tytułu kredytów i pożyczek 80.376.697,60 zł, przychody z zaciągniętych pożyczek na finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej w wysokości 2.684.592,81 zł, wolne środki, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy w kwocie 12.000.000,00 zł, przychody jednostek samorządu terytorialnego 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 2.876.496,90 zł, przychody jednostek samorządu terytorialnego z wynikających 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 5.315.203,12 zł),
- rozchody w kwocie 19.396.696,50 zł (spłaty otrzymanych krajowych kredytów i pożyczek).

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 2023 r. poz. 1270). Także w kolejnych latach relacja ta ma zostać zachowana.

W uchwale Nr 632/L/22 Rady Miasta Żory z dnia 22 grudnia 2022 roku - Uchwale budżetowej miasta Żory na 2023 rok (po zmianach) ustalono limit zobowiązań na realizację przedsięwzięcia „Modernizacja źródeł ciepła w ramach programu ograniczenia niskiej emisji dla miasta Żory na lata 2022-2025” w kwocie 1.503.000,00 zł. Kwota pożyczki będącej przedmiotem niniejszej opinii mieści się w ustalonym limicie.

Rada Miasta Żory podjęła również Uchwałę Nr 632/L/22 z dnia 22 grudnia 2022 roku w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej miasta Żory na lata 2023-2045. 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 w planowanych wydatkach, które obejmują odsetki od poszczególnych zobowiązań. Ponadto w latach 2023 – 2030 budżet Miasta mogą obciążyć potencjalne spłaty 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 2023-2035, 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 9,62% przy maksymalnym możliwym poziomie 15,53%,
- w 2024 roku wyniesie 8,46% przy maksymalnym możliwym poziomie 14,85%,
- w 2025 roku wyniesie 7,27% przy maksymalnym możliwym poziomie 14,68%,
- w 2026 roku wyniesie 8,42% przy maksymalnym możliwym poziomie 9,97%,
- w 2027 roku wyniesie 6,79% przy maksymalnym możliwym poziomie 11,29%,
- w 2028 roku wyniesie 6,78% przy maksymalnym możliwym poziomie 11,55%,
- w 2029 roku wyniesie 6,31% przy maksymalnym możliwym poziomie 11,11%,
- w 2030 roku wyniesie 6,18% przy maksymalnym możliwym poziomie 11,97%,
- w 2031 roku wyniesie 6,04% przy maksymalnym możliwym poziomie 14,07%,
- w 2032 roku wyniesie 5,23% przy maksymalnym możliwym poziomie 14,32%,
- w 2033 roku wyniesie 4,37% przy maksymalnym możliwym poziomie 13,84%,
- w 2034 roku wyniesie 4,51% przy maksymalnym możliwym poziomie 12,56%,
- w 2035 roku wyniesie 4,54% przy maksymalnym możliwym poziomie 11,85%.

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 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**