



Uchwała Nr 4200/IV/114/2023

IV Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej

w Katowicach

z dnia 22 września 2023r.

w sprawie opinii o możliwości spłaty przez miasto Jastrzębie-Zdrój pożyczki długoterminowej z Banku Gospodarstwa Krajowego w wysokości 3.056.004,85 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 (t. j. Dz. U. z 2023 r. poz. 1325) w związku z art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (t. j. Dz. U. z 2023 r. poz. 1270 z późn. zm.) IV Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Katowicach **uchwała**, co następuje:

§ 1.

Wydaje się **pozytywną** opinię o możliwości spłaty przez miasto Jastrzębie-Zdrój pożyczki długoterminowej z Banku Gospodarstwa Krajowego w wysokości 3.056.004,85 zł.

§ 2.

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Uzasadnienie :

Opinia o możliwości spłaty pożyczki przez miasto Jastrzębie-Zdrój 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 Nr X.82.2023 Rady Miasta Jastrzębie-Zdrój z dnia 12 września 2023 roku w sprawie zaciągnięcia długoterminowej pożyczki rewitalizacyjnej w Banku Gospodarstwa Krajowego na realizację zadania inwestycyjnego w ramach Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Śląskiego na lata 2014-2020 pn. „Rewitalizacja ul. 1 Maja w Jastrzębiu-Zdroju”.

Zgodnie z uchwałą, długoterminowa pożyczka rewitalizacyjna w wysokości 3.056.004,85 zł zaciągnięta zostanie w 2023 roku na zasadach preferencyjnych w Banku Gospodarstwa Krajowego w ramach Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Śląskiego na lata 2014-2020, Działanie 10.4 Poprawa stanu środowiska miejskiego. Pożyczka stanowić będzie zwiększenie wartości

zaciągniętej pożyczki rewitalizacyjnej zawartej w dniu 29.12.2021 roku. Pożyczka przeznaczona zostanie na pokrycie deficytu budżetu miasta Jastrzębie-Zdrój w 2023 roku, z przeznaczeniem na rewitalizację ul. 1 Maja w Jastrzębiu-Zdroju. Działanie 10.4 Poprawa stanu środowiska miejskiego w ramach Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Śląskiego na lata 2014-2020.

Pożyczka spłacona zostanie w latach 2025-2034, z terminem spłaty do 31 grudnia 2034 roku. Źródłem spłaty pożyczki będą dochody własne budżetu miasta Jastrzębie-Zdrój. Zabezpieczeniem spłaty pożyczki będzie weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową.

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

Budżet na 2023 rok (po zmianach) zakłada:

- dochody w wysokości 650.740.435,24 zł,
- wydatki w wysokości 745.549.823,28 zł,
- deficyt wynoszący - 94.809.388,04 zł,
- przychody w wysokości 100.889.388,04 zł (w tym: przychody tytułu kredytów i pożyczek 21.400.000,00 zł, przychody ze spłat pożyczek udzielonych na finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej 742.600,00 zł, przychody z zaciągniętych pożyczek na finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej w wysokości 15.568.045,85 zł, wolne środki, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy w kwocie 21.712.400,00 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 12.812.625,70 zł, przychody jednostek samorządu terytorialnego z wynikających z rozliczenia środków określonych w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy idotacji na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego z udziałemtych środków 1.372.791,54 zł), nadwyżka z lat ubiegłych 2.280.924,95 zł, przelewyz rachunków lokat 25.000.000,00 zł,
- rozchody w kwocie 6.080.000,00 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. Także w kolejnych latach relacja ta mazostać zachowana.

W uchwale Nr X.81.2023 Rady Miasta Jastrzębie – Zdrój z dnia 12.09.2023 r. w sprawie zmiany Uchwały budżetowej Miasta Jastrzębie-Zdrój na 2023 rok ustalono limit zobowiązań w wysokości 3.056.004,85 zł z tytułu długoterminowej pożyczki rewitalizacyjnej w ramach Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Śląskiego na lata 2014-2020, Działanie 10.4Poprawa stanu środowiska miejskiego na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Miasta w roku 2023 w wysokości 3.056.004,85 zł.

Rada Miasta Jastrzębie-Zdrój podjęła również Uchwałę Nr XVI.202.2022 z dnia 15 grudnia 2022 roku w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta Jastrzębie-Zdrój. W wieloletniej prognozie finansowej (po zmianach) 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 – 2034 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 Jastrzębie-Zdrój w latach 2025-2034, tj. w okresie spłaty zobowiązania z tytułu przedmiotowej pożyczki, planowane obciążenie kwotą 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 2025 roku wyniesie 2,84% przy maksymalnym możliwym poziomie 10,47%,
- w 2026 roku wyniesie 2,82% przy maksymalnym możliwym poziomie 8,83%,
- w 2027 roku wyniesie 0,55% przy maksymalnym możliwym poziomie 7,26%,
- w 2028 roku wyniesie 0,55% przy maksymalnym możliwym poziomie 5,69%,
- w 2029 roku wyniesie 0,55% przy maksymalnym możliwym poziomie 3,27%,
- w 2030 roku wyniesie 0,55% przy maksymalnym możliwym poziomie 1,81%,
- w 2031 roku wyniesie 0,52% przy maksymalnym możliwym poziomie 1,70%,
- w 2032 roku wyniesie 0,52% przy maksymalnym możliwym poziomie 1,56%,
- w 2033 roku wyniesie 0,52% przy maksymalnym możliwym poziomie 1,24%,
- w 2034 roku wyniesie 0,52% przy maksymalnym możliwym poziomie 0,89%.

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 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 Jastrzębie-Zdrój w roku budżetowym oraz latach następnych.

Równocześnie Skład Orzekający zastrzega, że w przypadku wystąpienia nowych okoliczności dotąd nieznanych, sytuacja finansowa miasta Jastrzębie-Zdrój może ulec zmianie.

Biorąc pod uwagę powyższe ustalenia, IV 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.

Przewodniczący IV Składu Orzekającego

Krzysztof Róg