



## Uchwała Nr 4200/III/289/2023

### III Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej

#### w Katowicach

z dnia 20 grudnia 2023 r.

**w sprawie opinii o możliwości spłaty przez Miasto Radlin kredytu długoterminowego na finansowanie planowanego deficytu budżetowego w 2023 roku w kwocie 1.900.000,00 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 t.j.) w związku z art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz. U. z 2023 r. poz. 1270 z późn. zm.) III Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Katowicach **uchwala**, co następuje:

#### § 1.

Wydaje się **pozytywną** z uwagą opinię o możliwości spłaty przez Miasto Radlin kredytu długoterminowego na finansowanie planowanego deficytu budżetowego w 2023 roku w kwocie 1.900.000,00 zł.

#### § 2.

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

### Uzasadnienie

Opinia o możliwości spłaty kredytu przez Miasto Radlin została wydana w oparciu o materiały obrazujące aktualną sytuację finansową Miasta oraz prognozę sytuacji finansowej w okresie obejmującym spłatę zobowiązania.

Podstawą zaciągnięcia kredytu jest Zarządzenie Nr S.0050.0593.2023 Burmistrza Radlina z dnia 5 grudnia 2023 roku w sprawie zaciągnięcia w 2023 roku kredytu długoterminowego.

Zgodnie z zarządzeniem, kredyt w kwocie 1.900.000,00 zł przeznaczony zostanie na pokrycie planowanego deficytu budżetowego w 2023 roku. Kredyt podlegać będzie spłacie w 2025 roku z dochodów własnych Miasta Radlin w terminach i na zasadach określonych warunkami umowy kredytu, nie później niż do dnia 31 grudnia 2025 roku. Koszty kredytu będą podlegały spłacie z dochodów własnych Miasta Radlin w terminach i na zasadach określonych warunkami umowy kredytu. Zabezpieczeniem spłaty kredytu będzie weksel własny in blanco kredytobiorcy.

Opinia o możliwości spłaty kredytu została wydana po przeprowadzeniu analizy sytuacji finansowej Miasta Radlina, w wyniku której ustalono, co następuje:

Budżet na 2023 rok (po zmianach) zakłada:

- dochody w wysokości 110.329.864,85 zł,
- wydatki w wysokości 123.832.951,13 zł,
- przychody w wysokości 13.865.204,88 zł, w tym: z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym 1.900.000,00 zł, z wolnych środków 112.559,69 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 183.600,00 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 119.045,19 zł, przychody ze sprzedaży innych papierów wartościowych 11.550.000,00 zł.

- rozchody w kwocie 362.118,60 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 2023 r. poz. 1270 z późn. zm.). Także w kolejnych latach relacja ta ma zostać zachowana.

W uchwale Nr S.0007.082.2022 Rady Miejskiej w Radlinie z dnia 20 grudnia 2022 roku, w sprawie uchwały budżetowej miasta Radlina na 2023 rok, po dokonanych zmianach, ustalono limit zobowiązań z tytułu zaciąganych pożyczek i kredytów na rynku krajowym w kwocie 1.900.000,00 zł. Kredyt będący przedmiotem niniejszej opinii mieści się w ustalonym limicie.

Rada Miejska w Radlinie podjęła Uchwałę Nr S.0007.083.2022 z dnia 20 grudnia 2022 r. w sprawie wieloletniej prognozy finansowej Miasta Radlina na lata od 2023 do 2035. 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. 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 zarządzenia o zaciągnięciu kredytu.

Dokonując analizy kształtowania się tej relacji Skład Orzekający stwierdził, że dla Miasta Radlina w latach 2023-2025, tj. w roku bieżącym oraz każdym kolejnym roku do końca trwania zobowiązania z tytułu przedmiotowego kredytu, planowane obciążenie spłatą długu jest tylko w 2023 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 5,68% przy maksymalnym możliwym poziomie 7,64%,
- w 2024 roku wyniesie 7,46% przy maksymalnym możliwym poziomie 6,40%,
- w 2025 roku wyniesie 9,70% przy maksymalnym możliwym poziomie 6,97%.

Skład Orzekający podkreśla, że aktualnie obowiązujący stan prawny przewiduje szczególny reżim prawny w zakresie relacji z art. 243 ustawy o finansach publicznych. Zgodnie z art. 7 ust. 1 ustawy z dnia 15 września 2022 r. o zmianie ustawy o dochodach jednostek samorządu terytorialnego oraz niektórych innych ustaw (Dz.U. z 2022 r. poz. 1964): *Relacja ograniczająca wysokość spłaty zobowiązań jednostki samorządu terytorialnego, o której mowa w art. 243 ust. 1 ustawy zmienianej w art. 2, może być niezachowana w latach 2023-2025 w przypadku, gdy prognozowana łączna kwota długu jednostki samorządu terytorialnego na koniec danego roku nie przekroczy 100% planowanych dochodów ogółem tej jednostki w tym roku budżetowym, pomniejszonych o planowane kwoty dotacji i*

*środków o podobnym charakterze oraz powiększonych o przychody z tytułów określonych w art. 217 ust. 2 pkt 4-8 ustawy zmienianej w art. 2 w brzmieniu nadanym niniejszą ustawą, nieprzeznaczone na sfinansowanie deficytu budżetowego.*

Powyższy przepis reguluje rozwiązanie alternatywne na wypadek, gdy jednostka samorządu terytorialnego zamierzała zaciągać zobowiązania zwrotne, nie spełniając powyższej relacji w latach 2024 - 2025, co ma miejsce w przypadku Miasta Radlin. Powyższe rozwiązanie zakłada ocenę zdolności zaciągania i spłaty zobowiązań zwrotnych w kontekście relacji wysokości długu do dochodów ogółem. Skład Orzekający zauważa, że gdyby dokonać oceny zdolności Miasta Radlin do zadłużania w świetle art. 7 ust. 1 ww. ustawy, relacja łącznej kwoty długu do dochodów ogółem Miasta, pomniejszonych o planowane kwoty dotacji i środków o podobnym charakterze oraz powiększonych o przychody z tytułów określonych w art. 217 ust. 2 pkt 4-8 ustawy zmienianej w art. 2 w brzmieniu nadanym niniejszą ustawą, nieprzeznaczone na sfinansowanie deficytu budżetowego - kształtowałyby się na wysokim poziomie tj. odpowiednio: w 2024 roku – 65,39%, zaś w 2025 roku – 56,89%.

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 Radlin w roku budżetowym oraz latach następnych.

Równocześnie Skład Orzekający zastrzega, że w przypadku wystąpienia nowych okoliczności dotąd nieznanych, sytuacja finansowa Miasta Radlina 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**