



Uchwała Nr 4200/III/74/2024

III Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej

w Katowicach

z dnia 27 lutego 2024 r.

w sprawie opinii o możliwości spłaty przez miasto Żory kredytu bankowego długoterminowego na finansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie 31.485.937,30 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 z późn. zm) III Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Katowicach **uchwala**, co następuje:

§ 1.

Wydaje się **pozytywną z zastrzeżeniami** opinię o możliwości spłaty przez miasto Żory kredytu bankowego długoterminowego na finansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie 31.485.937,30zł.

§ 2.

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Uzasadnienie

Opinia o możliwości spłaty kredytu przez miasto Żory została wydana w oparciu o materiały obrazujące aktualną sytuację finansową miasta oraz prognozę sytuacji w okresie obejmującym spłatę zobowiązania.

Podstawą zaciągnięcia kredytu jest Uchwała Rady Miasta Żory Nr 803/LXIV/24 z dnia 25 stycznia 2024 roku w sprawie zaciągnięcia kredytu bankowego długoterminowego na finansowanie planowanego deficytu budżetu.

Zgodnie z uchwałą, kredyt w kwocie 31.485.937,30 zł przeznaczony zostanie na finansowanie planowanego deficytu budżetu. Spłata kredytu następować będzie do 31 grudnia 2040 roku. Źródłem spłaty kredytu będą dochody własne miasta, zabezpieczenie stanowił będzie weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową.

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

Budżet na 2024 rok (plan po zmianach) zakłada:

- dochody w wysokości 605.463.981,71 zł,
- wydatki w wysokości 647.191.411,50 zł,
- deficyt budżetu wynoszący - 41.727.429,79 zł,
- przychody w wysokości 96.778.136,34 zł w tym z zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym 96.335.684,40 zł oraz 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 442.451,94 zł,
- rozchody w kwocie 55.050.706,55 zł w ze spłaty krajowych pożyczek i kredytów 42.690.706,55 zł oraz ze spłaty pożyczek otrzymanych na finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej 12.360.000,00 zł.

Budżet na 2024 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.) w związku z art. 9 ust. 2 ustawy z dnia 14 października 2021 r. o zmianie ustawy o dochodach jednostek samorządu terytorialnego oraz niektórych innych ustaw 2021 r. (Dz.U. z 2021 r. poz. 1927).. Także w kolejnych latach relacja ta ma zostać zachowana.

W uchwale Nr 793/LXII/23 Rady Miasta Żory z dnia 21 grudnia 2023 roku w sprawie uchwały budżetowej miasta Żory na 2024 rok (po dokonanych zmianach) ustalono limit zobowiązań na finansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie 41.284.977,85 zł. Kwota kredytu będącego przedmiotem niniejszej opinii zawiera się w ustalonym limicie.

Rada Miasta Żory podjęła również Uchwałę Nr 794/LXII/23 z dnia 21 grudnia 2023 roku w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej miasta Żory na lata 2024-2047. W wieloletniej prognozie finansowej zostały uwzględnione spłaty rat i koszty obsługi dotychczas zaciągniętych zobowiązań a także spłata 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. Ponadto w latach 2024-2035 budżet Miasta mogą obciążyć potencjalne spłaty kwot wynikające z 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 kredytu.

Dokonując analizy kształtowania się tej relacji Skład Orzekający stwierdził, że dla Miasta Żory w latach 2024-2040, tj. w roku bieżącym oraz każdym kolejnym roku do końca trwania zobowiązania z tytułu przedmiotowego kredytu, planowane obciążenie spłatą długu jest w każdym roku niższe niż maksymalny dopuszczalny wskaźnik spłaty, ustalony dla tego roku.

Skład Orzekający zwraca uwagę na mało bezpieczne kształtowanie się relacji z art. 243 ustawy o finansach publicznych w roku 2024 bo wynoszące zaledwie 0,34 pkt %.

Skład Orzekający zauważa, że gdyby dokonać oceny zdolności Miasta Żory do zadłużania w świetle art. 7 ust. 1 ustawy z dnia 15 września 2022 r. o zmianie ustawy o dochodach jednostek samorządu terytorialnego oraz niektórych innych ustaw, relacja planowanego długu do planowanych dochodów 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 r. – 88,94 %, 2025 r. – 81,82 %. Zgodnie z założeniami obecnie obowiązującej wieloletniej prognozy finansowej, relacja planowanego długu Miasta Żory w stosunku do planowanych dochodów ogółem ma wynosić odpowiednio na koniec 2024 r. – 67,19%, 2025r. – 75,34%, 2026 r. – 57,56%. W kolejnych latach zadłużenie Miasta ma zmniejszać się. W ocenie Składu Orzekającego relację planowanego zadłużenie Gminy do dochodów ogółem należy uznać jako bardzo wysoką. Nominalna wartość długu, zgodnie z przedłożoną prognozą powinna zmniejszać się począwszy od końca 2025 roku.

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 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 kredytu nie powinno zagrażać realizacji zadań publicznych przez Miasto Żory w roku budżetowym oraz latach następnych. Skład Orzekający wskazuje na konieczność ciągłego monitorowania wielkości budżetowych mających wpływ na kształtowanie się relacji z art. 243 ustawy o finansach publicznych.

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