



Uchwała Nr 4200.V.92.2024

V Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej

w Katowicach

z dnia 7 czerwca 2024r.

w sprawie opinii o możliwości spłaty przez Miasto Ruda Śląska pożyczki z Banku Gospodarstwa Krajowego w kwocie 50.000.000,00 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) 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.) V Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Katowicach **uchwala**, co następuje:

§ 1.

Wydaje się **pozytywną z uwagą** opinię o możliwości spłaty przez Miasto Ruda Śląska pożyczki z Banku Gospodarstwa Krajowego w kwocie 50.000.000,00 zł.

§ 2.

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Uzasadnienie :

Opinia o możliwości spłaty pożyczki przez Miasto Ruda Śląska 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 PR.0007.107.2024 Rady Miasta Ruda Śląska z dnia 23 maja 2024 r. w sprawie zaciągnięcia pożyczki w Banku Gospodarstwa Krajowego. Zgodnie z uchwałą, pożyczka w kwocie 50.000.000,00 zł zostanie przeznaczona na:

- sfinansowanie w części deficytu budżetowego w wysokości 25.918.559,23 zł z przeznaczeniem na finansowanie zadań inwestycyjnych,
- spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych oraz zaciągniętych pożyczek i kredytów wysokości 24.081.440,77 zł.

Pożyczka zostanie spłacona z dochodów własnych oraz przychodów budżetu miasta w latach 2025-2034.

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

Budżet na 2024 rok (plan po zmianach) zakłada:

- dochody w wysokości 1.118.146.923,68 zł,
- wydatki w wysokości 1.149.436.371,42 zł,
- deficyt budżetu wynoszący 31.289.447,74 zł,
- przychody w wysokości 55.370.888,51 zł (w tym: przychody z zaciągniętych kredytów i pożyczek na rynku krajowym 50.000.000,00 zł, wolne środki w kwocie 4.273.456,49zł, 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 realizowanego z udziałem tych środków w kwocie 614.787,15 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 w kwocie 482.644,87 zł),
- rozchody w kwocie 24.081.440,77 zł (ze spłaty otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów 1.286.329,00 zł, spłaty otrzymanych zagranicznych pożyczek i kredytów 7.795.111,77 zł, wykup innych papierów wartościowych 15.000.000,00 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.). Także w kolejnych latach wymóg ten ma zostać zachowany.

W uchwale Nr PR.0007.207.2023 Rady Miasta Ruda Śląska z dnia 14 grudnia 2023 roku w sprawie budżetu miasta na prawach powiatu na rok 2024 ze zmianami ustalono limit zobowiązań z tytułu zaciągnięcia pożyczki na rynku krajowym w łącznej kwocie 50.000.000,00 zł, w tym na pokrycie deficytu budżetu miasta w kwocie 25.918.559,23 zł oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych oraz zaciągniętych pożyczek i kredytów w wysokości 24.081.440,77 zł. Kwota pożyczki będącej przedmiotem niniejszej opinii jest równa ustalonym limitom.

Rada Miasta Ruda Śląska podjęła również uchwałę Nr PR.0007.206.2023 z dnia 14 grudnia 2023 roku w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta Ruda Śląska na lata 2024-2041. 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 roku bieżącym oraz w okresie spłaty pożyczki będącej przedmiotem opinii, 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 Ruda Śląska w latach 2024-2034, tj. w roku bieżącym oraz każdym kolejnym roku do końca trwania zobowiązania z tytułu zaciąganej pożyczki, planowane obciążenie spłatą długu jest niższe niż maksymalny dopuszczalny wskaźnik spłaty, ustalony dla tego roku.

Skład Orzekający zwraca jednakże uwagę, iż w latach 2026-2029 wskaźniki spłaty zadłużenia Miasta kształtują się na mało bezpiecznym poziomie. Różnice pomiędzy tym wskaźnikiem a wskaźnikiem ustawowo dopuszczalnym wynoszą odpowiednio:

- w 2026 r. 0,37 pkt %,
- w 2027 r. 0,22 pkt %,
- w 2028 r. 0,37 pkt %,
- w 2029 r. 0,31 pkt %.

W związku z powyższym w ocenie Składu Orzekającego niezbędne jest stałe monitorowanie sytuacji finansowej Miasta, m.in. poprzez prowadzenie działań oszczędnościowych po stronie wydatków, jak i intensyfikację działań po stronie dochodowej w latach objętych wieloletnią prognozą finansową.

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 Ruda Śląska w roku budżetowym oraz latach następnych.

Równocześnie Skład Orzekający zastrzega, że w przypadku wystąpienia nowych okoliczności dotąd nieznanych, sytuacja finansowa Miasta Ruda Śląska może ulec zmianie.

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