



Uchwała Nr 4200/IV/95/2020

IV Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej

w Katowicach

z dnia 29 maja 2020 r.

w sprawie opinii o możliwości spłaty przez Miasto Sosnowiec kredytu długoterminowego z Europejskiego Banku Inwestycyjnego w wysokości 50.000.000 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 2019 r. poz. 2137) w związku z art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz. U. z 2019 r. poz. 869 z późn. zm.) IV Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Katowicach **uchwala**, co następuje:

§ 1.

Wydaje się **pozytywną** opinię o możliwości spłaty przez Miasto Sosnowiec kredytu długoterminowego z Europejskiego Banku Inwestycyjnego w wysokości 50.000.000 zł.

§ 2.

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Uzasadnienie

Opinia o możliwości spłaty kredytu przez Miasto Sosnowiec została wydana w oparciu o materiały obrazujące sytuację finansową Miasta w okresie obejmującym zaciągnięcie i spłatę zobowiązania.

Podstawą zaciągnięcia kredytu jest uchwała Rady Miejskiej w Sosnowcu Nr 462/XXIV/2020 z dnia 30 kwietnia 2020 roku w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego w Europejskim Banku Inwestycyjnym na finansowanie zadań inwestycyjnych realizowanych przez miasto Sosnowiec w latach 2020-2021.

Zgodnie z uchwałą uzyskane z kredytu przychody zostaną przeznaczone na pokrycie planowanego deficytu w związku z realizacją przez miasto Sosnowiec zadań inwestycyjnych.

Kredyt zostanie zaciągnięty w latach 2020-2021 w transzach do wysokości limitu przychodów określonych w uchwale budżetowej na dany rok. Spłata kredytu nastąpi do 2040 roku z dochodów własnych miasta.

Z objaśnień zawartych w Wieloletniej Prognozie Finansowej miasta Sosnowca wynika, iż kredyt w kwocie 50.000.000 zł zaciągnięty zostanie w następujących transzach:

- w 2020 roku w wysokości 26.870.000 zł,
- w 2021 roku w wysokości 23.130.000 zł.

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

Budżet na 2020 rok po zmianach zakłada:

- dochody w wysokości 1.231.971.417,89 zł,
- wydatki w wysokości 1.289.691.132,43 zł,
- przychody w wysokości 87.064.593,54 zł, w tym z zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym 23.588.763,49 zł, z zaciąganych pożyczek i kredytów na rynku zagranicznym 26.870.000,00 zł, z wolnych środków 32.040.072,82 zł, ze spłat pożyczek udzielonych na finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej 100.000,00 zł, z przychodów jednostek samorządu terytorialnego wynikających z rozliczenia środków określonych w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy o finansach publicznych i dotacji na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego z udziałem tych środków 4.401.757,23 zł oraz z przychodów 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 64.000,00 zł,
- rozchody w kwocie 29.344.879,00 zł, w tym związane ze spłatą krajowych pożyczek i kredytów 1.244.879,00 zł, z wykupem innych papierów wartościowych 28.000.000,00 zł oraz z udzieleniem pożyczek na finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej 100.000,00 zł.

Budżet na 2020 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 2019 r. poz. 869 z późn. zm.). Także w kolejnych latach relacja ta ma zostać zachowana.

W uchwale Nr 361/XX/2019 Rady Miejskiej w Sosnowcu z dnia 18 grudnia 2019 roku w sprawie budżetu Miasta Sosnowca na 2020 rok (po zmianach), ustalono limit zobowiązań z tytułu kredytów długoterminowych w wysokości 100.000.000 zł.

Kwota kredytu będącego przedmiotem niniejszej opinii mieści się w ustalonym limicie.

Rada Miejska w Sosnowcu podjęła Uchwałę Nr 360/XX/2019 z dnia 18 grudnia 2019 r. w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej miasta Sosnowca na lata 2020-2040. W prognozie zostały uwzględnione spłaty rat oraz wykup papierów wartościowych i koszty obsługi dotychczas zaciągniętych zobowiązań, planowanych do zaciągnięcia 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 koszty obsługi poszczególnych zobowiązań. Ponadto w latach 2020-2028 budżet Miasta mogą obciążyć potencjalne spłaty kwot wynikające z udzielonych poręczeń.

Poziom zadłużenia Miasta na koniec każdego roku wyrażany stosunkiem kwoty zobowiązań zaliczanych do tytułów dłużnych do dochodów ogółem na koniec 2019 roku wyniósł 17,1%. W roku bieżącym poziom ten szacowany jest, według danych na dzień wydania opinii, na poziomie 16,5%. Według prognozy w latach 2021-2022 oscylować powinien na poziomie około 20%.

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.

Sposób ustalenia ww. relacji w okresie 2020-2025 wynika z art. 9 ust. 1 i 3 ustawy z dnia 14 grudnia 2018 r. o zmianie ustawy o finansach publicznych oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. z 2018 r. poz. 2500). Dla Miasta Sosnowca obciążenie spłatą długu w początkowym okresie spłaty opiniowanego kredytu kształtuje się następująco:

- w 2020 roku wynosić ma 4,90% przy maksymalnym możliwym poziomie 12,92%,
- w 2021 roku 4,01% przy maksymalnym możliwym poziomie 10,90%,
- w 2022 roku 4,50% przy maksymalnym możliwym poziomie 8,67%,
- w 2023 roku 4,53% przy maksymalnym możliwym poziomie 6,45%,
- w 2024 roku 4,82% przy maksymalnym możliwym poziomie 6,24%,
- w 2025 roku 4,16% przy maksymalnym możliwym poziomie 5,59%.

Stosownie do brzmienia powołanego powyżej art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych, na lata 2026-2040 powyższa relacja określona jest wzorem opisanym w ww. przepisie.

Dokonując analizy kształtowania się tej relacji, Skład Orzekający stwierdził, że dla Miasta Sosnowca, w latach 2026-2040 planowane obciążenie spłatą długu jest w każdym roku niższe niż maksymalnie dopuszczalny wskaźnik spłaty, ustalony dla danego roku.

W okresie lat 2026-2040 obciążenie spłatą długu kształtować się ma bowiem następująco:

- w 2026 roku wynieść ma 3,84% przy maksymalnym możliwym poziomie 6,35%,
- w 2027 roku 3,51% przy maksymalnym możliwym poziomie 5,62%,
- w 2028 roku 2,52% przy maksymalnym możliwym poziomie 5,70%,
- w 2029 roku 2,07% przy maksymalnym możliwym poziomie 5,83%.

W kolejnych latach prognozowana relacja również spełnia ustawowy wymóg.

Istotne dla kształtowania się relacji finansowanie wydatków bieżących wyłącznie dochodami bieżącymi założone jest, według aktualnej prognozy, w całym okresie spłaty zaciąganego kredytu. Osiągana w poprzednich latach nadwyżka operacyjna stabilizowała aktualny stan finansów Miasta, zapewniając bezpieczeństwo finansowe i pozytywne oceny w zakresie możliwości zaciągania nowych zobowiązań. Za rok 2019 relacja nadwyżki operacyjnej do dochodów bieżących wyniosła 8,0 %, a w stosunku do dochodów ogółem 7,7%.

Skład Orzekający stwierdza na podstawie poczynionych ustaleń i w oparciu o aktualne dane, że prognozowane obciążenie budżetów Miasta Sosnowca spłatą zaciąganego kredytu kształtuje się w dopuszczalnych granicach.

Biorąc pod uwagę powyższe ustalenia, IV Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Katowicach orzekł jak w § 1.

Równocześnie Skład Orzekający zastrzega, że w przypadku wystąpienia nowych okoliczności dotąd nieznanych, szczególnie mających istotny wpływ na poziom dochodów Miasta sytuacja finansowa Miasta Sosnowca może ulec zmianie.

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

Paweł Drzazga