



## **Uchwała Nr 4200/III/216/2021**

### **III Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej**

**w Katowicach**

**z dnia 24 września 2021 r.**

**w sprawie opinii o możliwości spłaty przez Miasto Żory pożyczki z Banku Gospodarstwa Krajowego w wysokości 21.710.691,43 zł**

Na podstawie art. 13 pkt 1, art. 19 ust. 1 i 2 i art. 20 ust. 1 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (Dz. U. z 2019 r. poz. 2137) w związku z art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2021 r. poz. 305 z późn. zm.) III Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Katowicach **u c h w a ł a**, co następuje:

#### **§ 1.**

Wydaje się **pozytywną** opinię o możliwości spłaty przez Miasto Żory pożyczki z Banku Gospodarstwa Krajowego w wysokości 21.710.691,43 zł.

#### **§ 2.**

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

### **Uzasadnienie**

Opinia o możliwości pożyczki przez Miasto Żory została wydana w oparciu o materiały obrazujące sytuację finansową miasta w okresie obejmującym zaciągnięcie i spłatę zobowiązania.

Podstawą zaciągnięcia pożyczki jest Uchwała Nr 452/XXXIII/21 Rady Miasta Żory z dnia 2 września 2021 roku w sprawie zaciągnięcia pożyczki rewitalizacyjnej w Banku Gospodarstwa Krajowego na realizację przedsięwzięcia „Zielona brama do przyszłości – kompleksowa rewitalizacja przestrzeni starego miasta w Żorach”.

Zgodnie z uchwałą, pożyczka w kwocie 21.710.691,43 zł zostanie pobrana w 2022 roku a jej spłata nastąpi z dochodów własnych gminy do 31 grudnia 2035 roku.

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

Budżet na 2021 rok (po zmianach) zakłada:

- dochody w wysokości 460.904.527,30 zł,
- wydatki w wysokości 471.216.270,41 zł,
- deficyt wynoszący 10.311.743,11 zł,
- przychody w wysokości 28.449.657,63 zł (w tym: przychody z zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym 20.115.588,35 zł, przychody 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 6.800.000,00 zł, 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 finansowanego z udziałem tych środków w wysokości 1.534.069,28 zł),
- rozchody w kwocie 18.137.914,52 zł (spłaty otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów).

Budżet na 2021 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 2021 r. poz. 305). Także w kolejnych latach relacja ta ma zostać zachowana.

W uchwale Nr 360/XXV/20 Rady Miasta Żory z dnia 23 grudnia 2020 roku, tj. w uchwale budżetowej miasta Żory na 2021 rok, po zmianach, ustalono limit zobowiązań na realizację przedsięwzięcia „Zielona brama do przyszłości – kompleksowa rewitalizacja przestrzeni starego miasta w Żorach” finansowanego z pożyczki rewitalizacyjnej w kwocie 21.710.691,43 zł. Kwota pożyczki będącej przedmiotem niniejszej opinii odpowiada ustalonemu limitowi.

Rada Miasta Żory podjęła również Uchwałę Nr 361/XXV/2020 z dnia 23 grudnia 2020 r. w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej miasta Żory na lata 2021-2032. W wyniku zmian wprowadzonych w tej uchwale, na dzień wydawania opinii prognoza obejmuje lata 2021-2035. W wieloletniej prognozie finansowej (po zmianach) zostały uwzględnione spłaty rat i koszty obsługi dotychczas zaciągniętych zobowiązań a także 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 2021- 2030 budżet miasta mogą obciążyć potencjalne spłaty 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

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 Żory, w roku zaciągnięcia pożyczki oraz w każdym kolejnym roku do końca okresu jej spłaty, tj. w latach 2021-2035, planowane obciążenie spłatą 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 2021 roku wyniesie 10,62% przy maksymalnym możliwym poziomie 15,30%,
- w 2022 roku wyniesie 10,57% przy maksymalnym możliwym poziomie 15,04%,
- w 2023 roku wyniesie 10,09% przy maksymalnym możliwym poziomie 16,44%,
- w 2024 roku wyniesie 10,18% przy maksymalnym możliwym poziomie 17,06%,
- w 2025 roku wyniesie 5,96% przy maksymalnym możliwym poziomie 16,04%,
- w 2026 roku wyniesie 6,75% przy maksymalnym możliwym poziomie 11,29%,
- w 2027 roku wyniesie 5,75% przy maksymalnym możliwym poziomie 11,13%,
- w 2028 roku wyniesie 5,84% przy maksymalnym możliwym poziomie 10,45%,
- w 2029 roku wyniesie 5,32% przy maksymalnym możliwym poziomie 11,24%,
- w 2030 roku wyniesie 5,13% przy maksymalnym możliwym poziomie 11,02%,
- w 2031 roku wyniesie 5,12% przy maksymalnym możliwym poziomie 10,06%,
- w 2032 roku wyniesie 3,73% przy maksymalnym możliwym poziomie 9,28%,
- w 2033 roku wyniesie 1,34% przy maksymalnym możliwym poziomie 9,20%,
- w 2034 roku wyniesie 1,52% przy maksymalnym możliwym poziomie 9,13%,
- w 2035 roku wyniesie 1,52% przy maksymalnym możliwym poziomie 9,07%.

Skład Orzekający stwierdza na podstawie poczynionych ustaleń i w oparciu o aktualne dane, że prognozowane obciążenie budżetów Miasta Żory w latach 2022-2035, na które przypada spłata planowanej do zaciągnięcia pożyczki kształtuje się w dopuszczalnych granicach.

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**