



Uchwała Nr 4200/V/82/2022

V Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej

w Katowicach

z dnia 19 maja 2022 r.

w sprawie opinii o możliwości spłaty przez Miasto Radzionków pożyczki długoterminowej na finansowanie planowanego deficytu oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów w kwocie 9.616.302,05 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.) V Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Katowicach **u c h w a l a**, co następuje:

§ 1.

Wydaje się **pozytywną** opinię o możliwości spłaty przez miasto Radzionków pożyczki długoterminowej na finansowanie planowanego deficytu oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów w kwocie 9.616.302,05 zł.

§ 2.

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Uzasadnienie :

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

Podstawą zaciągnięcia pożyczki jest Zarządzenie Nr 2022/2022 Burmistrza Miasta Radzionków z dnia 10 maja 2022 roku w sprawie zaciągnięcia pożyczki długoterminowej na finansowanie planowanego deficytu oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów. Zgodnie z zarządzeniem, pożyczka w kwocie 9.616.302,05 zł zaciągnięta zostanie na podstawie udzielonego w uchwale budżetowej na 2022 rok upoważnienia na:

- finansowanie planowanego deficytu budżetu miasta w 2022 roku w kwocie 5.271.102,69 zł,
- finansowanie planowanego deficytu budżetu miasta w 2023 roku w kwocie 1.616.843,96 zł oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów w kwocie 2.728.355,40 zł.

Pożyczka zaciągnięta zostanie w 2022 roku w kwocie 5.271.102,69 zł oraz w 2023 roku w kwocie 4.345.199,36 zł. Pożyczka uruchamiana będzie w transzach. Okres spłaty wyniesie 11 lat i będzie przypadła na lata 2023-2033. Spłata pożyczki nastąpi z dochodów własnych budżetu gminy.

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

Budżet na 2022 rok (po zmianach) zakłada:

- dochody w wysokości 92.451.913,34 zł,
- wydatki w wysokości 105.846.679,63 zł,
- deficyt wynoszący - 13.394.766,29 zł,
- przychody w wysokości 15.802.458,29 zł w tym z zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym 5.271.102,69 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 5.400.446,05 zł, 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 612.611,67 zł oraz z tytułu wolnych środków 4.518.297,88 zł,
- rozchody w kwocie 2.407.692,00 zł wynikające ze spłaty otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów.

Budżet na 2022 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 z późn. zm.). Także w kolejnych latach relacja ta ma zostać zachowana.

W uchwale Nr XXXVI/366/2021 Rady Miasta Radzionków z dnia 29 grudnia 2021 roku w sprawie uchwały budżetowej miasta Radzionków na rok 2022 (po dokonanych zmianach), ustalono limit zobowiązań z tytułu zaciągnięcia pożyczki długoterminowej w kwocie 9.616.302,05 zł na finansowanie planowanego deficytu budżetu miasta oraz spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów. Kwota pożyczki będącej przedmiotem niniejszej opinii wyczerpuje ustalony limit.

Rada Miasta Radzionków podjęła również Uchwałę Nr XXXVI/365/2021 z dnia 29 grudnia 2021 roku w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej miasta Radzionków na lata 2022-2032. 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. 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 uchwały o zaciągnięciu pożyczki. Dokonując analizy kształtowania się tej relacji Skład Orzekający stwierdził, że dla miasta Radzionków, w latach 2023-2033, tj. w latach spłaty zobowiązania z tytułu przedmiotowej pożyczki

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 2023 roku wyniesie 4,57% przy maksymalnym możliwym poziomie 14,05%,
- w 2024 roku wyniesie 4,56% przy maksymalnym możliwym poziomie 13,04%,
- w 2025 roku wyniesie 4,37% przy maksymalnym możliwym poziomie 10,81%,
- w 2026 roku wyniesie 3,62% przy maksymalnym możliwym poziomie 5,83%,
- w 2027 roku wyniesie 3,47% przy maksymalnym możliwym poziomie 5,64%,
- w 2028 roku wyniesie 3,32% przy maksymalnym możliwym poziomie 6,09%,
- w 2029 roku wyniesie 2,53% przy maksymalnym możliwym poziomie 5,59%,
- w 2030 roku wyniesie 1,56% przy maksymalnym możliwym poziomie 6,77%,
- w 2031 roku wyniesie 1,22% przy maksymalnym możliwym poziomie 6,85%,
- w 2032 roku wyniesie 1,19% przy maksymalnym możliwym poziomie 6,90%,
- w 2033 roku wyniesie 0,77% przy maksymalnym możliwym poziomie 6,90%.

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 pożyczki nie powinno zagrażać realizacji zadań publicznych przez miasto Radzionków w roku budżetowym oraz latach następnych.

Równocześnie Skład Orzekający zastrzega, że w przypadku wystąpienia nowych okoliczności dotąd nieznanymi, sytuacja finansowa miasta Radzionków 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