



## Uchwała Nr 4200/III/173/2022

### III Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej

w Katowicach

z dnia 28 czerwca 2022 r.

**w sprawie opinii o możliwości spłaty przez Miasto Żory pożyczki długoterminowej  
w wysokości 1.314.085,40 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 z późn. zm.) w związku z art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz. U. z 2021 r. poz. 305 z późn. zm.) III Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Katowicach **uchwała**, co następuje:

#### § 1.

Wydaje się **pozytywną** opinię o możliwości spłaty przez Miasto Żory pożyczki długoterminowej w wysokości 1.314.085,40 zł.

#### § 2.

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

#### Uzasadnienie

Opinia o możliwości spłaty pożyczki przez Miasto Żory 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 563/XLII/22 Rady Miasta Żory z dnia 26 maja 2022 roku w sprawie zaciągnięcia pożyczki długoterminowej na zadanie: „Modernizacja źródeł ciepła w ramach Programu ograniczenia niskiej emisji dla Miasta Żory na lata 2022-2025 (I etap – 2022 r.)

Zgodnie z uchwałą, pożyczka na to zadanie w wysokości 1.314.085,40 zł zostanie zaciągnięta w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Katowicach i zostanie spłacona w ciągu 13 lat od podpisania umowy pożyczki z dochodów własnych miasta.

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

Budżet na 2022 rok (po zmianach) zakłada:

- dochody w wysokości 451.646.414,82 zł,
- wydatki w wysokości 520.195.345,12 zł,
- deficyt wynoszący - 68.548.930,30 zł,
- przychody w wysokości 87.765.071,52 zł (w tym: przychody z zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym 68.813.993,33 zł, wolne środki w wysokości 15.481.102,00 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 kwocie 811.408,90 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 2.658.567,29 zł),
- rozchody w kwocie 19.216.141,22 zł (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 492/XXXVII/21 Rady Miasta Żory z dnia 30 grudnia 2021 roku - uchwale budżetowej miasta Żory na 2022 rok, ustalono limit zobowiązań z tytułu z tytułu kredytów i pożyczek na realizację przedsięwzięcia „Modernizacja źródeł ciepła w ramach programu ograniczenia niskiej emisji dla miasta Żory na lata 2022-2025” w kwocie 2.000.000,00 zł. Kwota pożyczki będącej przedmiotem niniejszej opinii mieści się w ustalonym limicie.

Rada Miasta Żory podjęła również Uchwałę Nr 493/XXXVII/21 z dnia 30 grudnia 2021 roku w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej miasta Żory na lata 2022-2036. 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 latach 2022-2030 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 Żory w latach 2022-2035, tj. w roku bieżącym oraz każdym kolejnym roku do końca trwania 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 2022 roku wyniesie 10,41% przy maksymalnym możliwym poziomie 16,97%,
- w 2023 roku wyniesie 9,96% przy maksymalnym możliwym poziomie 15,59%,
- w 2024 roku wyniesie 10,35% przy maksymalnym możliwym poziomie 15,47%,
- w 2025 roku wyniesie 8,28% przy maksymalnym możliwym poziomie 14,73%,
- w 2026 roku wyniesie 7,69% przy maksymalnym możliwym poziomie 9,70%,
- w 2027 roku wyniesie 6,59% przy maksymalnym możliwym poziomie 9,73%,
- w 2028 roku wyniesie 6,85% przy maksymalnym możliwym poziomie 9,31%,
- w 2029 roku wyniesie 6,59% przy maksymalnym możliwym poziomie 8,38%,
- w 2030 roku wyniesie 6,66% przy maksymalnym możliwym poziomie 10,42%,
- w 2031 roku wyniesie 6,50% przy maksymalnym możliwym poziomie 10,97%,
- w 2032 roku wyniesie 4,82% przy maksymalnym możliwym poziomie 11,03%,
- w 2033 roku wyniesie 3,04% przy maksymalnym możliwym poziomie 10,99%,
- w 2034 roku wyniesie 3,54% przy maksymalnym możliwym poziomie 11,00%,
- w 2035 roku wyniesie 3,30% przy maksymalnym możliwym poziomie 10,93%.

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 Żory w roku budżetowym oraz latach następnych.

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**