



Uchwała Nr 4200/III/110/2023

III Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej

w Katowicach

z dnia 28 kwietnia 2023r.

w sprawie opinii o możliwości spłaty przez Miasto Żory pożyczki z Banku Gospodarstwa Krajowego na finansowanie wydatków majątkowych Gminy Miejskiej Żory w latach 2023-2024 w kwocie 60.954.000,00 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 2022 r. poz. 1668) w związku z art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz. U. z 2022 r. poz. 1634 z późn. zm.) III Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Katowicach **uchwala**, co następuje:

§ 1.

Wydaje się **pozytywną** opinię o możliwości spłaty przez Miasto Żory pożyczki z Banku Gospodarstwa Krajowego na finansowanie wydatków majątkowych Gminy Miejskiej Żory w latach 2023-2024 w kwocie 60.954.000,00 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 finansowej w okresie obejmującym spłatę zobowiązania.

Podstawą zaciągnięcia pożyczki jest Uchwała Rady Miasta Żory Nr 677/LIII/23 z dnia 30 marca 2023 roku w sprawie zaciągnięcia pożyczki w Banku Gospodarstwa Krajowego na finansowanie wydatków majątkowych Gminy Miejskiej Żory w latach 2023-2024.

Zgodnie z uchwałą, pożyczka zostanie pobrana w 2023 roku w kwocie 52.854.000,00 zł oraz w 2024 roku w kwocie 8.100.000,00 zł. Źródłem spłaty pożyczki będą dochody własne gminy oraz przychody, zaś sposobem zabezpieczenia weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową. Pożyczka będzie spłacona w latach 2025-2043.

Pożyczka zostanie udzielona ze środków Banku Gospodarstwa Krajowego z zachowaniem wszystkich wymogów finansowania Europejskiego Banku Krajowego z zachowaniem wszystkich wymogów finansowania Europejskiego Banku Inwestycyjnego, w tym warunków kwalifikowalności projektów objętych pożyczką.

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

Budżet na 2023 rok (po zmianach) zakłada:

- dochody w wysokości 544.580.149,80 zł,
- wydatki w wysokości 626.555.510,45 zł,
- przychody w wysokości 101.372.057,45 zł, w tym z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym 80.376.697,60 zł, z wolnych środków 12.000.000,00 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 1.279.419,36 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 5.031.347,68 zł oraz z zaciągniętych pożyczek na finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej 2.684.592,81 zł,
- rozchody w kwocie 19.396.696,50 zł związane ze spłatą otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów.

Budżet na 2023 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 2022 r. poz. 1634 z późn. zm.). Także w kolejnych latach relacja ta ma zostać zachowana.

W uchwale Nr 632/L/22 Rady Miasta Żory z dnia 22 grudnia 2022 roku, w sprawie uchwały budżetowej miasta Żory na 2023 rok, po dokonanych zmianach, ustalono limit zobowiązań na realizację zadań inwestycyjnych finansowanych pożyczką z Banku Gospodarstwa Krajowego (z zachowaniem wymogów finansowania EBI) w kwocie 60.954.000,00 zł w tym 52.854.000,00 zł w 2023 roku oraz 8.100.000,00 zł w 2024 roku. Kredyt będący przedmiotem niniejszej opinii wyczerpuje ustalony limit.

Rada Miasta Żory podjęła Uchwałę Nr 633/L/22 z dnia 22 grudnia 2022 r. w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej miasta Żory na lata 2023-2045. 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 2023-2030 budżet Miasta mogą obciążyć potencjalne spłaty z tytułu 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 2025-2043, tj. 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.

Dokonując analizy kształtowania się tej relacji Skład Orzekający stwierdził, że dla Miasta Żory, w latach 2025-2043 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 2025 roku wyniesie 7,27% przy maksymalnym możliwym poziomie 14,66%,
- w 2026 roku wyniesie 8,42% przy maksymalnym możliwym poziomie 9,94%,
- w 2027 roku wyniesie 6,79% przy maksymalnym możliwym poziomie 11,27%,
- w 2028 roku wyniesie 6,78% przy maksymalnym możliwym poziomie 11,53%,
- w 2029 roku wyniesie 6,31% przy maksymalnym możliwym poziomie 11,09%,
- w 2030 roku wyniesie 6,18% przy maksymalnym możliwym poziomie 11,95%,
- w 2031 roku wyniesie 6,04% przy maksymalnym możliwym poziomie 14,07%,
- w 2032 roku wyniesie 5,23% przy maksymalnym możliwym poziomie 14,32%,
- w 2033 roku wyniesie 4,37% przy maksymalnym możliwym poziomie 13,84%,
- w 2034 roku wyniesie 4,51% przy maksymalnym możliwym poziomie 12,56%,
- w 2035 roku wyniesie 4,54% przy maksymalnym możliwym poziomie 11,85%,
- w 2036 roku wyniesie 4,22% przy maksymalnym możliwym poziomie 11,29%,
- w 2037 roku wyniesie 2,71% przy maksymalnym możliwym poziomie 10,99%,
- w 2038 roku wyniesie 2,82% przy maksymalnym możliwym poziomie 10,85%,
- w 2039 roku wyniesie 1,48% przy maksymalnym możliwym poziomie 10,81%,
- w 2040 roku wyniesie 1,44% przy maksymalnym możliwym poziomie 10,71%,
- w 2041 roku wyniesie 1,30% przy maksymalnym możliwym poziomie 10,62%,
- w 2042 roku wyniesie 1,11% przy maksymalnym możliwym poziomie 10,56%,
- w 2043 roku wyniesie 0,70% przy maksymalnym możliwym poziomie 10,35%.

Na podstawie art. 9 ust. 1a ustawy z dnia 14 grudnia 2018 r. o zmianie ustawy o finansach publicznych (Dz. U. poz. 2500), dodanej 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