



Uchwała Nr 4200/IV/109/2023

IV Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej

w Katowicach

z dnia 2 sierpnia 2023 r.

w sprawie opinii o możliwości spłaty przez Gminę Siewierz kredytu długoterminowego w wysokości 4.550.000 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 (t. j. Dz. U. z 2023 r. poz. 1325) w związku z art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (t. j. Dz. U. z 2023 r. poz. 1270 z późn. zm) IV Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Katowicach **uchwala**, co następuje:

§ 1.

Wydaje się **pozytywną** opinię o możliwości spłaty przez Gminę Siewierz kredytu długoterminowego w wysokości 4.550.000,00 zł.

§ 2.

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Uzasadnienie :

Opinia o możliwości spłaty kredytu przez Gminę Siewierz wydana w oparciu o materiały obrazujące aktualną sytuację finansową miasta oraz prognozę sytuacji w okresie obejmującym spłatę zobowiązania.

Podstawą zaciągnięcia kredytu przez Gminę Siewierz jest Uchwała Rady Miejskiej w Siewierzu Nr XLVI/451/2023 z dnia 27 czerwca 2023 roku w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego. Zgodnie z uchwałą, kredyt w wysokości 4.550.000,00 zł zaciągnięty zostanie na finansowanie planowanego deficytu budżetu gminy w kwocie 4.015.396,80 zł oraz na finansowanie wcześniej zaciągniętych zobowiązań w kwocie 534.603,20 zł. Spłata kredytu następować będzie w latach 2024-2030 z dochodów własnych budżetu gminy. Zabezpieczenie kredytu stanowił będzie weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową.

Opinia o możliwości spłaty kredytu została wydana po przeprowadzeniu analizy sytuacji finansowej Gminy Siewierz, w wyniku której ustalono, co następuje:

Budżet na 2023 rok (po zmianach) zakłada:

- dochody w wysokości 81.293.421,80 zł,
- wydatki w wysokości 85.308.818,60 zł,
- deficyt wynoszący - 4.015.396,80 zł,
- przychody w wysokości 10.263.942,07 zł w tym przychody z zaciągniętego kredytu na rynku krajowym 4.550.000,00 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 4.328.169,66 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 31.718,43 zł oraz wolne środki 1.354.053,98 zł,
- rozchody w kwocie 6.248.545,27 zł, w tym na spłatę otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów 3.926.600,00 zł oraz przelewów na rachunki lokat 2.321.945,27 zł.

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 (t. j. Dz. U. z 2023 r. poz. 1270 z późn. zm.). Także w kolejnych latach relacja ta ma zostać zachowana.

W uchwale Nr XLI/401/2022 Rady Miejskiej w Siewierzu z dnia 22 grudnia 2022 roku w sprawie budżetu gminy na 2023 rok (z późn. zm.), ustalono limit zobowiązań z tytułu kredytu zaciąganego w 2023 roku na finansowanie planowanego deficytu budżetu do kwoty 4.015.396,80 zł oraz finansowanie spłaty wcześniej zaciągniętych zobowiązań do kwoty 534.603,20 zł.

Kwota kredytu będącego przedmiotem niniejszej opinii wyczerpuje ustalony limit.

Rada Miejska w Siewierzu podjęła również Uchwałę Nr XLI/400/2022 z dnia 22 grudnia 2022 roku w sprawie wieloletniej prognozy finansowej Gminy Siewierz na lata 2023-2030. W wieloletniej prognozie finansowej zostały uwzględnione spłaty rat i koszty obsługi dotychczas zaciągniętych zobowiązań, a także spłata kredytu, którego 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 kredytu.

Dokonując analizy kształtowania się tej relacji Skład Orzekający stwierdził, że dla Gminy Siewierz w latach 2024-2030 tj. do końca trwania zobowiązania z tytułu przedmiotowego kredytu, 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 2024 roku wyniesie 7,58% przy maksymalnym możliwym poziomie 15,62%,

- w 2025 roku wyniesie 6,86% przy maksymalnym możliwym poziomie 10,85%,
- w 2026 roku wyniesie 5,67% przy maksymalnym możliwym poziomie 13,49%,
- w 2027 roku wyniesie 6,00% przy maksymalnym możliwym poziomie 11,89%,
- w 2028 roku wyniesie 2,39% przy maksymalnym możliwym poziomie 10,12%,
- w 2029 roku wyniesie 1,74% przy maksymalnym możliwym poziomie 7,60%,
- w 2030 roku wyniesie 1,59% przy maksymalnym możliwym poziomie 6,22%.

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 kredytu nie powinno zagrażać realizacji zadań publicznych przez Gminę Siewierz w roku budżetowym oraz latach następnych.

Równocześnie Skład Orzekający zastrzega, że w przypadku wystąpienia nowych okoliczności dotąd nieznanych, sytuacja finansowa Gminy Siewierz może ulec zmianie.

Biorąc pod uwagę powyższe ustalenia, IV 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.

PRZEWODNICZĄCY
IV Składu Orzekającego

Krzysztof Róg