



Uchwała Nr 4200/III/170/2023

III Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej

w Katowicach

z dnia 4 października 2023 r.

w sprawie opinii o możliwości spłaty przez Miasto Żory kredytu bankowego długoterminowego na finansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie 6.558.642,30 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 2023 r. poz.1325) w związku z art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz. U. z 2023 r. poz. 1270 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 kredytu bankowego długoterminowego na finansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie 6.558.642,30 zł.

§ 2.

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Uzasadnienie

Opinia o możliwości spłaty kredytu 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 kredytu jest Uchwała Rady Miasta Żory Nr 733/LVIII/23 z dnia 30 sierpnia 2023 roku w sprawie zaciągnięcia kredytu bankowego długoterminowego na finansowanie planowanego deficytu budżetu.

Zgodnie z uchwałą, kredyt w kwocie 6.558.642,30 zł przeznaczony zostanie na finansowanie planowanego deficytu budżetu. Kredyt podlegać będzie spłacie najpóźniej do 31 grudnia 2036 roku. Źródłem spłaty kredytu będą dochody własne gminy. Zabezpieczeniem kredytu będzie weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową.

Opinia o możliwości spłaty kredytu 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 574.629.513,72 zł,
- wydatki w wysokości 658.485.807,65 zł,
- przychody w wysokości 103.252.990,43 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 2.876.496,90 zł oraz 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 5.315.203,12 zł, przychody 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 2023 r. poz. 1270 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 z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek na finansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie 63.664.593,91 zł. Kredyt będący przedmiotem niniejszej opinii mieści się w ustalonym limicie.

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 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. 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 kredytu.

Dokonując analizy kształtowania się tej relacji Skład Orzekający stwierdził, że dla Miasta Żory w latach 2023-2036, tj. w roku bieżącym oraz każdym kolejnym roku 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 2023 roku wyniesie 11,52% przy maksymalnym możliwym poziomie 15,53%,
- w 2024 roku wyniesie 8,46% przy maksymalnym możliwym poziomie 15,16%,
- w 2025 roku wyniesie 7,27% przy maksymalnym możliwym poziomie 15,00%,
- w 2026 roku wyniesie 8,42% przy maksymalnym możliwym poziomie 10,40%,
- w 2027 roku wyniesie 6,79% przy maksymalnym możliwym poziomie 11,73%,
- w 2028 roku wyniesie 6,78% przy maksymalnym możliwym poziomie 11,99%,
- w 2029 roku wyniesie 6,31% przy maksymalnym możliwym poziomie 11,54%,

- w 2030 roku wyniesie 6,18% przy maksymalnym możliwym poziomie 12,41%,
- 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%.

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 kredytu 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 nieznanymi, 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