



## **Uchwała Nr 4200/V/103/2023**

### **V Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej**

#### **w Katowicach**

**z dnia 5 października 2023r.**

#### **w sprawie opinii o możliwości spłaty przez Miasto Ruda Śląska pożyczki z Banku Gospodarstwa Krajowego w kwocie 50.000.000,00 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 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) V Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Katowicach **uchwala**, co następuje:

#### **§ 1.**

Wydaje się **pozytywną** opinię o możliwości spłaty przez Miasto Ruda Śląska pożyczki z Banku Gospodarstwa Krajowego w kwocie 50.000.000,00 zł.

#### **§ 2.**

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

#### **Uzasadnienie :**

Opinia o możliwości spłaty pożyczki przez Miasto Ruda Śląska 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 PR.0007.115.2023 Rady Miasta Ruda Śląska z dnia 21 września 2023 roku w sprawie zaciągnięcia pożyczki w Banku Gospodarstwa Krajowego.

Zgodnie z uchwałą, pożyczka zaciągnięta w Banku Gospodarstwa Krajowego w kwocie 50.000.000,00 zł przeznaczona zostanie na sfinansowanie w części planowanego deficytu budżetowego w wysokości 29.212.676,88 zł z przeznaczeniem na finansowanie zadań inwestycyjnych oraz na spłaty wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych oraz zaciągniętych pożyczek i kredytów w wysokości 20.787.323,12 zł.

Źródłem spłaty pożyczki będą dochody własne gminy oraz przychody, zaś sposobem zabezpieczenia weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową. Pożyczka będzie spłacana w latach 2024-2029.

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

Budżet na 2023 rok (po zmianach) zakłada:

- dochody w wysokości 1.040.733.135,19 zł,
- wydatki w wysokości 1.164.743.640,30 zł,
- deficyt wynoszący - 124.010.505,11 zł,
- przychody w wysokości 144.797.828,23 zł w tym z zaciągniętych kredytów i pożyczek na rynku krajowym 50.000.000,00 zł, z zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku zagranicznym 45.700.000,00 zł, wolne środki, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy w kwocie 35.443.799,38 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 12.186.626,98 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 1.467.401,87 zł,
- rozchody w kwocie 20.787.323,12 zł w tym ze spłaty otrzymanych krajowych kredytów i pożyczek 286.329,00 zł, ze spłaty otrzymanych zagranicznych kredytów i pożyczek 7.500.994,12 zł oraz z wykupu innych papierów wartościowych 13.000.000,00 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 (Dz. U. z 2023 r. poz. 1270). Także w kolejnych latach wymóg ten ma zostać zachowany.

W uchwale Nr PR.0007.195.2022 Rady Miasta Ruda Śląska z dnia 15 grudnia 2022 roku w sprawie budżetu miasta na prawach powiatu na rok 2023 (po zmianach) ustalono limit zobowiązań z tytułu zaciągnięcia pożyczki na rynku krajowym w łącznej kwocie 50.000.000,00 zł, w tym na pokrycie deficytu w budżecie miasta w kwocie 29.212.676,88 zł oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych oraz zaciągniętych pożyczek i kredytów w wysokości 20.787.323,12 zł. Kwota pożyczki będącej przedmiotem niniejszej opinii wyczerpuje ustalony limit.

Rada Miasta Ruda Śląska podjęła również Uchwałę Nr PR.0007.194.2022 z dnia 15 grudnia 2022 roku w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta Ruda Śląska na lata 2023-2041. W wieloletniej prognozie finansowej 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 2023–2038 budżet Miasta mogą obciążyć potencjalne spłaty wynikające z 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 Ruda Śląska w latach 2024-2029, tj. w 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 2024 roku wyniesie 6,62% przy maksymalnym możliwym poziomie 9,62%,
- w 2025 roku wyniesie 6,85% przy maksymalnym możliwym poziomie 10,26%,
- w 2026 roku wyniesie 7,17% przy maksymalnym możliwym poziomie 8,49%,
- w 2027 roku wyniesie 7,97% przy maksymalnym możliwym poziomie 9,25%,
- w 2028 roku wyniesie 7,69% przy maksymalnym możliwym poziomie 9,73%,
- w 2029 roku wyniesie 7,26% przy maksymalnym możliwym poziomie 9,90%.

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 Ruda Śląska w roku budżetowym oraz latach następnych.

Równocześnie Skład Orzekający zastrzega, że w przypadku wystąpienia nowych okoliczności dotąd nieznanych, sytuacja finansowa Miasta Ruda Śląska 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**