



Uchwała Nr 4200/III/285/2023

III Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej

w Katowicach

z dnia 19 grudnia 2023 r.

w sprawie opinii o możliwości spłaty przez Miasto Żory kredytu długoterminowego na finansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie 20.000.000,00 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 z późn.zm.) III Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Katowicach **uchwała**, co następuje:

§ 1.

Wydaje się **pozytywną** z uwagą opinię o możliwości spłaty przez Miasto Żory kredytu długoterminowego na finansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie 20.000.000,00 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 770/LXI/23 z dnia 30 listopada 2023 roku w sprawie zaciągnięcia kredytu bankowego długoterminowego na finansowanie planowanego deficytu budżetu. Zgodnie z uchwałą, kredyt w wysokości 20.000.000,00 zł zostanie spłacony z dochodów własnych gminy do 30 czerwca 2024 roku.

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 562.234.930,51 zł,
- wydatki w wysokości 686.279.878,78 zł,
- przychody w wysokości 143.441.644,77 zł, w tym przychody z zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym 100.263.344,05 zł, przychody z zaciągniętych pożyczek na finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej 15.044.592,81 zł, z tytułu wolnych środków 20.019.482,53 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,

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 5.237.728,48 zł,

- rozchody w kwocie 19.396.696,50 zł związane ze spłatą otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów.

Nie jest spełniony wymóg wynikający z art. 242 ustawy o finansach publicznych. Nie mniej należy zauważyć, że obowiązek pokrycia deficytu operacyjnego, jako warunku uchwalenia budżetu jednostki samorządu terytorialnego został w latach 2022 – 2025 ograniczony. Zgodnie z art. 9 ust. 2 ustawy z dnia 14 października 2021 r. o zmianie ustawy o dochodach jednostek samorządu terytorialnego oraz niektórych innych ustaw 2021 r. (Dz.U. z 2021 r. poz. 1927): *W latach 2022-2025 jednostka samorządu terytorialnego może w danym roku budżetowym przekroczyć relację, o której mowa w art. 242 ust. 1 i 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych, pod warunkiem że w latach 2022-2025 suma przekroczeń tej relacji w poszczególnych latach nie będzie wyższa od sumy nadwyżek wynikających z tej relacji w poszczególnych latach.* W ocenie Składu Orzekającego Miasto Żory wypełnia dyspozycję powyższego przepisu. W kolejnych latach dochody i wydatki bieżące na lata objęte prognozą ustalone zostały przy zachowaniu relacji, o której mowa w art. 242 ustawy o finansach publicznych.

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 95.911.240,36 zł. Kwota kredytu będącego 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 wyniku wprowadzonych zmian, na dzień wydawania niniejszej opinii prognoza obejmuje lata 2023-2047. 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 2023-2035 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 2023-2024, tj. w roku zaciągnięcia oraz w roku spłaty przedmiotowego kredytu, planowane obciążenie spłatą długu jest niższe niż maksymalny dopuszczalny dla tego roku wskaźnik spłat:

- w 2023 r. wynosi 11,01% przy maksymalnym dopuszczalnym wskaźniku 15,53%,
- w 2024 r. wynosić będzie 14,12% przy maksymalnym dopuszczalnym wskaźniku 14,15%.

Skład zwraca uwagę, że w roku 2024 relacja z art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych jest na bardzo mało bezpiecznym poziomie. Różnica pomiędzy wskaźnikiem spłaty a wskaźnikiem dopuszczalnym wynosi zaledwie 0,03pkt %

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 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