



Uchwała Nr 4200/V/75/2024

V Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej

w Katowicach

z dnia 7 maja 2024r.

w sprawie opinii o możliwości spłaty przez Miasto Wodzisław Śląski pożyczki z Banku Gospodarstwa Krajowego w kwocie 211.144,45 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.) V Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Katowicach **uchwała**, co następuje:

§ 1.

Wydaje się **pozytywną** opinię o możliwości spłaty przez miasto Wodzisław Śląski pożyczki z Banku Gospodarstwa Krajowego w kwocie 211.144,45 zł.

§ 2.

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Uzasadnienie :

Opinia o możliwości spłaty pożyczki przez miasto Wodzisław Śląski została wydana w oparciu o materiały obrazujące aktualną sytuację finansową miasta oraz prognozę sytuacji finansowej w okresie obejmującym spłatę zobowiązania.

Pożyczka w kwocie 211.144,45 zł zaciągnięta zostanie na podstawie Zarządzenia Nr OR.0050.110.2024 Prezydenta Miasta Wodzisławia Śląskiego z dnia 3 kwietnia 2024 r. w sprawie zaciągnięcia w 2024 roku pożyczki z Banku Gospodarstwa Krajowego na pokrycie planowanego deficytu budżetu Miasta Wodzisławia Śląskiego.

Zgodnie z zarządzeniem, pożyczka w kwocie 211.144,45 zł zaciągnięta zostanie w 2024 roku. Pożyczka przeznaczona zostanie na finansowanie planowanego deficytu budżetu miasta Wodzisławia Śląskiego, na realizację zadania pn. „Budowa platformy pionowej zewnętrznej przy Zespole Szkolno-Przedszkolnym nr 7?”. Spłata pożyczki nastąpi z dochodów własnych oraz przychodów

zaciągniętych na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań. Zabezpieczenie pożyczki stanowić będzie weksel własny in blanco. Z treści pisma Prezydenta Miasta Wodzisławia Śląskiego WF-I. 3051.1.2024 z dnia 9 kwietnia 2024 roku wynika, że spłata ww. pożyczki nastąpi w latach 2024-2026.

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

Budżet na 2024 rok (po zmianach) zakłada:

- dochody w wysokości 266.517.369 zł,
- wydatki w wysokości 274.148.667 zł,
- deficyt wynoszący - 7.631.298 zł,
- przychody w wysokości 17.305.603 zł w tym z zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym 241.147,00 zł, wolne środki 2.381.150 zł, przychody ze sprzedaży innych papierów wartościowych 14.683.306,00 zł,
- rozchody w kwocie 9.674.305,00 zł wynikające ze spłaty otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów 1.174.305,00 zł oraz wykup innych papierów wartościowych 8.500.000,00 zł.

Budżet na 2024 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 LXXI/711/23 Rady Miejska Wodzisławia Śląskiego z dnia 20 grudnia 2023 roku w sprawie uchwały budżetowej miasta Wodzisławia Śląskiego na 2024 rok, po zmianach, ustalono limit zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów, pożyczek i wyemitowanych papierów wartościowych na finansowanie planowanego deficytu budżetu jednostki samorządu terytorialnego na kwotę 5.220.148 zł. Kwota zaciąganej pożyczki mieści się w ustalonym limicie.

Rada Miejska Wodzisławia Śląskiego podjęła również Uchwałę Nr LXXI/712/23 z dnia 20 grudnia 2024 roku w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta Wodzisław Śląski na lata 2024-2035. W wieloletniej prognozie finansowej 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. Miasto Wodzisław Śląski 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 zarządzenia o zaciągnięciu pożyczki.

Dokonując analizy kształtowania się tej relacji Skład Orzekający stwierdził, że dla miasta Wodzisławia Śląskiego, w latach 2024-2026, tj. w latach spłaty 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 6,87% przy maksymalnym możliwym poziomie 9,43%,
- w 2025 roku wyniesie 5,28% przy maksymalnym możliwym poziomie 9,04%,
- w 2026 roku wyniesie 4,37% przy maksymalnym możliwym poziomie 6,53%.

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 2024-2025 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 Wodzisław Śląski w roku budżetowym oraz latach następnych.

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