

Uchwała Nr S.O.XVI.420.16.2024
Składu Orzekającego
Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Krakowie
z dnia 30 października 2024 roku

**w sprawie opinii o możliwości spłaty przez Miasto Zakopane kredytu
długoterminowego.**

Działając na podstawie art. 13 pkt 1 i art. 19 ust. 2 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (Dz. U. z 2023 r. poz. 1325 z późn. zm.) - Skład Orzekający Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Krakowie w osobach:

Przewodnicząca: Elżbieta Janik
Członkowie: Piotr Koczanowski
 Marek Łopata

po zapoznaniu się z wnioskiem Burmistrza Miasta Zakopane z dnia 10 października 2024 roku, znak: WFB.I.3052.2.2024, w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty przez Miasto Zakopane kredytu długoterminowego w kwocie 18.000.000,00 zł oraz po analizie sytuacji finansowej Miasta Zakopane dokonanej w oparciu o:

- Uchwałę NR LV/721/2023 Rady Miasta Zakopane z dnia 7 grudnia 2023 r. w sprawie Budżetu Miasta Zakopane na rok 2024, z uwzględnieniem zmian wprowadzonych do dnia wydania niniejszej opinii,
- Uchwałę NR LV/722/2023 Rady Miasta Zakopane z dnia 7 grudnia 2023 r. w sprawie: przyjęcia wieloletniej prognozy finansowej Miasta Zakopane na lata 2024-2035, z uwzględnieniem zmian wprowadzonych do dnia wydania niniejszej opinii,
- przekazane sprawozdania z wykonania budżetu Miasta Zakopane za 2023 rok oraz za III kwartał 2024 roku,

a także uwzględniając dyspozycje przepisów art. 89 ust. 1, art. 90 i art. 91 ust. 1 w związku z art. 72 ust. 1 i art. 217 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz. U. z 2024 r. poz. 1530 z późn. zm.),

postanowił:

zaopiniować pozytywnie możliwość spłaty przez Miasto Zakopane w latach 2026-2035 długoterminowego kredytu w wysokości 18.000.000,00 zł (słownie: osiemnaście milionów złotych 00/100).

UZASADNIENIE

W dniu 16 października 2024 roku do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Krakowie Zespół Zamiejscowy w Nowym Sączu wpłynął wniosek Burmistrza Miasta Zakopane z dnia 10 października 2024 roku, znak: WFB.I.3052.2.2024, o wydanie opinii o możliwości spłaty długoterminowego kredytu w wysokości 18.000.000,00 zł, które Miasto Zakopane planuje zaciągnąć w 2024 roku. W załączeniu do wniosku przedłożono:

- Specyfikację Warunków Zamówienia, Nazwa zamówienia: „Udzielenie i obsługa kredytu długoterminowego z przeznaczeniem na pokrycie planowanego deficytu budżetu miasta Zakopane w 2024 roku”,
- Informację o kredytach i pożyczkach oraz poręczeniach i gwarancjach udzielonych przez Miasto Zakopane – „Informacja o stanie zobowiązań Miasta Zakopane na dzień 30.09.2024 r.”,
- Harmonogram spłat rat planowanych kredytów i kredytów zaciągniętych wcześniej – „KREDYTY – zestawienie spłat w latach”.

W uzupełnieniu do ww. wniosku w dniu 23 października 2024 roku do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Krakowie przesłano podpisany przez Burmistrza Miasta Zakopane dokument stanowiący Specyfikację Warunków Zamówienia, Nazwa zamówienia: „Udzielenie i obsługa kredytu długoterminowego z przeznaczeniem na pokrycie planowanego deficytu budżetu miasta Zakopane w 2024 roku”.

Dokonując analizy przedłożonego wniosku wraz z załącznikami i uzupełnieniem, opierając się na uchwałach Rady Miasta Zakopane oraz sprawozdaniach wskazanych na wstępie niniejszej opinii, Skład Orzekający Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Krakowie stwierdził, co następuje:

W przychodach budżetu Miasta Zakopane na 2024 r. zaplanowano przychody z zaciągniętych kredytów i pożyczek w łącznej wysokości 35.800.000,00 zł. W uchwale budżetowej Miasta Zakopane na 2024 rok ustalono stosowny limit zobowiązań z tytułu kredytów zaciąganych w 2024 r. z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetowego oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań. Podstawą zaciągnięcia opiniowanego zobowiązania jest upoważnienie udzielone Burmistrzowi Miasta Zakopane przez Radę Miasta Zakopane postanowieniami § 3 ust. 4 Uchwały NR LV/721/2023 z dnia 7 grudnia 2023 r. w sprawie Budżetu Miasta Zakopane na rok 2024.

Jak wynika z dokumentów przedłożonych wraz z wnioskiem, opiniowany kredyt zostanie przeznaczony na pokrycie planowanego deficytu budżetu Miasta w 2024 r. oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań. Spłata kredytu planowana jest w 120 miesięcznych ratach począwszy od stycznia 2026 roku do grudnia 2035 roku, a mianowicie:

- w latach 2026 – 2032 kwota: 1.200.000,00 zł rocznie,
- w latach 2033 – 2034 kwota: 2.400.000,00 zł rocznie,
- w 2035 roku kwota 4.800.000,00 zł,

co przy uwzględnieniu dostarczonej informacji o wysokości spłat zobowiązań dłużnych zaciągniętych w latach ubiegłych oraz zaciągniętych i planowanych do zaciągnięcia w 2024 roku, znajduje pokrycie w kwotach rozchodów wykazanych w kolumnie 5.1 Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta Zakopane. Zgodnie z Wieloletnią Prognozą Finansową Miasta Zakopane (wg stanu na dzień wydania niniejszej opinii) od 2025 roku nie zaplanowano przychodów z tytułu nowych zobowiązań dłużnych.

Z danych wykazanych w sprawozdaniu Rb-Z o stanie zobowiązań według tytułów dłużnych oraz poręczeń i gwarancji zadłużenie Miasta Zakopane z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek na koniec roku 2023 wynosiło 82.500.000,00 zł, co stanowiło 34,86% dochodów zrealizowanych na koniec tego okresu. Najwyższy poziom zadłużenia Miasta wystąpi na koniec 2024 roku i wyniesie 107.300.000,00 zł, co stanowi 42,73% planowanych w 2024 roku dochodów (wg stanu na dzień wydania niniejszej opinii). Największe obciążenia budżetu, związane ze spłatą zaciągniętych i planowanych do zaciągnięcia zobowiązań dłużnych, wystąpią w 2025 roku (12.000.000,00 zł) oraz w 2030 roku (11.900.000,00 zł). Skład Orzekający zwraca jednak uwagę, że w całym okresie objętym prognozą zaplanowane spłaty zobowiązań zaciągniętych w latach ubiegłych i planowanych do zaciągnięcia kształtują się na stosunkowo wysokim poziomie. Wydatki na obsługę długu w 2024 r. zaplanowano w wysokości 6.000.000,00 zł, natomiast w całym okresie prognozy oszacowano je na poziomie 36.800.000,00 zł. Na koniec III kwartału 2024 roku, Miasto nie posiadało zobowiązań wymagalnych oraz zobowiązań z tytułu poręczeń i gwarancji.

Dokonując analizy danych finansowych odnośnie możliwości spłaty przez Miasto Zakopane planowanego do zaciągnięcia w 2024 roku długoterminowego kredytu – w tym informacje o stanie zobowiązań dłużnych Miasta, jak również zestawiając je z danymi o poziomie wykonania budżetów lat poprzednich, należy stwierdzić, że zdolność finansowa Miasta Zakopane w zakresie spłaty kredytu w kwocie 18.000.000,00 zł w latach 2026 – 2035 nie budzi aktualnie zastrzeżeń, uwzględniając między innymi dopuszczalne granice zadłużania się jednostek samorządu terytorialnego, wyznaczone relacją z art. 243 z uwzględnieniem art. 244 ustawy o finansach publicznych oraz art. 9 ustawy z dnia 14 grudnia 2018 r. o zmianie ustawy o finansach publicznych oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. 2018 r. poz. 2500 z późn. zm.).

Analiza Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta Zakopane, wg stanu na dzień wydania niniejszej opinii, w ocenie Składu Orzekającego nie wskazuje, aby zaciągnięcie przedmiotowego zobowiązania zagrażało realizacji zadań publicznych przez jednostkę samorządu terytorialnego w roku budżetowym i latach następnych, pod warunkiem jednak, że budżety lat następnych będą realizowane w zaplanowanych obecnie wysokościach. Skład Orzekający zauważa, że indywidualne wskaźniki dla kwoty spłaty długu Miasta Zakopane po 2024 roku zostały wyliczone w oparciu o prognozowane wielkości dochodów oraz wydatków, podczas gdy w przyszłych latach będą one wyliczane na podstawie faktycznie

wykonanych wielkości. Oznacza to, że rzeczywiste możliwości Miasta Zakopane w zakresie spłaty zobowiązań, mogą być wówczas inne, a więc także niższe niż obecnie prognozowane.

Wskazując na zachowanie wymogów ustawy o finansach publicznych i opierając się na danych wykazanych w aktualnej na dzień wydania opinii Wieloletniej Prognozie Finansowej Miasta Zakopane, Skład Orzekający postanowił jak w sentencji uchwały.

POUCZENIE

Stosownie do postanowień art. 20 ust. 1 ustawy o regionalnych izbach obrachunkowych, od niniejszej opinii przysługuje odwołanie do Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Krakowie w terminie 14 dni od dnia doręczenia niniejszej uchwały.

**PRZEWODNICZĄCA
SKŁADU ORZEKAJĄCEGO**

Elżbieta Janik

/podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym/