

Uchwała Nr S.O.XVI.420.2.2023
Składu Orzekającego
Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Krakowie
z dnia 13 września 2023 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) - Skład Orzekający Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Krakowie w osobach:

Przewodnicząca: Elżbieta Janik
Członkowie: Joanna Drzymała
 Marta Olech

po zapoznaniu się z wnioskiem Burmistrza Miasta Zakopane z dnia 29 sierpnia 2023 roku, znak: WFB.I.3052.1.2023, w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty przez Miasto Zakopane kredytu długoterminowego w kwocie 23.200.000,00 zł oraz po analizie sytuacji finansowej Miasta Zakopane dokonanej w oparciu o:

- Uchwałę NR XLIV/605/2022 Rady Miasta Zakopane z dnia 21 grudnia 2022 r. w sprawie Budżetu Miasta Zakopane na rok 2023, z uwzględnieniem zmian wprowadzonych do dnia wydania niniejszej opinii,
- Uchwałę NR XLIV/606/2022 Rady Miasta Zakopane z dnia 21 grudnia 2022 r. w sprawie: przyjęcia wieloletniej prognozy finansowej Miasta Zakopane na lata 2023-2035, z uwzględnieniem zmian wprowadzonych do dnia wydania niniejszej opinii,
- przekazane sprawozdania z wykonania budżetu Miasta Zakopane za 2022 rok oraz za II kwartał 2023 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 2023 r. poz. 1270 z późn. zm.)

postanowił:

zaopiniować pozytywnie możliwość spłaty przez Miasto Zakopane w latach: 2025-2035 długoterminowego kredytu w kwocie 23.200.000,00 zł (słownie: dwadzieścia trzy miliony dwieście tysięcy złotych 00/100), tj.:

- **w 2025 roku kwota: 200.000,00 zł,**
- **w latach 2026 – 2029 kwota: 600.000,00 zł rocznie,**
- **w latach 2030 – 2031 kwota: 2.400.000,00 zł rocznie,**
- **w latach 2032 - 2034 kwota: 4.800.000,00 zł rocznie,**
- **w 2035 roku kwota: 1.400.000,00 zł.**

UZASADNIENIE

W dniu 4 września 2023 roku do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Krakowie wpłynął wniosek Burmistrza Miasta Zakopane z dnia 29 sierpnia 2023 roku, znak: WFB.I.3052.1.2023, o wydanie opinii o możliwości spłaty przez Miasto Zakopane planowanego do zaciągnięcia w 2023 roku długoterminowego kredytu w kwocie 23.200.000,00 zł, przeznaczonego na pokrycie planowanego deficytu budżetowego oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów. W załączeniu do wniosku przedłożono:

- Informację o kredytach i pożyczkach oraz poręczeniach i gwarancjach udzielanych przez Miasto Zakopane,
- Specyfikację Warunków Zamówienia, Nazwa zamówienia: „Udzielenie kredytu długoterminowego z przeznaczeniem na pokrycie planowanego deficytu budżetu miasta Zakopane w 2023 r.”,
- Harmonogram spłat rat zaciągniętych wcześniej kredytów.

Skład Orzekający, dokonując analizy przedłożonego wniosku wraz z załącznikami, opierając się na uchwałach Rady Miasta Zakopane oraz sprawozdaniach wskazanych na wstępie niniejszej opinii, stwierdził, co następuje:

W przychodach budżetu Miasta Zakopane na 2023 r. zaplanowano przychody z zaciągniętych pożyczek i kredytów w wysokości 23.200.000,00 zł. W uchwale budżetowej Miasta Zakopane na 2023 rok ustalono stosowny limit zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek zaciąganych w 2023 r. z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie 20.719.770,00 zł oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w kwocie 2.480.230,00 zł. Podstawą zaciągnięcia przedmiotowego kredytu jest upoważnienie udzielone Burmistrzowi Miasta Zakopane przez Radę Miasta Zakopane postanowieniami § 3 ust. 4 Uchwały NR XLIV/605/2022 z dnia 21 grudnia 2022 r. w sprawie Budżetu Miasta Zakopane na rok 2023.

Zgodnie z informacją zawartą we wniosku oraz w przedłożonej Specyfikacji Warunków Zamówienia, spłatę opiniowanego kredytu zaplanowano w 114 miesięcznych ratach począwszy od września 2025 roku do lutego 2035 roku, tj.:

- w 2025 roku kwota: 200.000,00 zł,
- w latach 2026 – 2029 kwota: 600.000,00 zł rocznie,
- w latach 2030 – 2031 kwota: 2.400.000,00 zł rocznie,
- w latach 2032 - 2034 kwota: 4.800.000,00 zł rocznie,
- w 2035 roku kwota: 1.400.000,00 zł,

co przy uwzględnieniu dostarczonej informacji o harmonogramie spłat kredytów zaciągniętych w latach ubiegłych oraz planowanego do zaciągnięcia w 2023 roku, znajduje pokrycie w kwotach rozchodów wykazanych w kolumnie 5.1 Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta Zakopane, obejmującej lata 2023–2035. Zgodnie z Wieloletnią Prognozą Finansową Miasta Zakopane (wg stanu na dzień wydania niniejszej opinii) od 2024 roku nie zaplanowano przychodów z tytułu nowych zobowiązań dłużnych. W latach 2024–2035

planowane są budżety nadwyżkowe, w których nadwyżki w całości przeznaczone zostaną na spłatę zaciągniętych kredytów i pożyczek.

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 2022 wynosiło 70.100.000,00 zł, co stanowiło 29,58% wykonanych dochodów. Najwyższy poziom zadłużenia Miasta wystąpi na koniec 2023 roku i wyniesie 82.500.000,00 zł, co stanowi 28,41% planowanych w 2023 roku dochodów (wg stanu na dzień wydania niniejszej opinii). Największe obciążenia budżetu związane ze spłatą zaciągniętych zobowiązań dłużnych wystąpią w latach 2024–2025 i wyniosą odpowiednio 11.000.000,00 zł i 11.800.000,00 zł. Na koniec II kwartału 2023 roku Miasto nie posiadało zobowiązań wymagalnych oraz nie udzieliło poręczeń i gwarancji.

Analizując dane finansowe odnośnie możliwości spłaty przez Miasto planowanego do zaciągnięcia w 2023 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 23.200.000,00 zł w latach 2025–2035 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 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. 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/