

Uchwała Nr 4200/III/68/2020

III Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej

w Katowicach

z dnia 27 lutego 2020 r.

w sprawie opinii o możliwości spłaty przez Miasto Żory kredytu długoterminowego w wysokości 25.382.318,23 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 2016 r. poz. 561 z późn. zm.) w związku z art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz. U. z 2019 r. poz. 869 z późn. zm.) III Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Katowicach **uchwała**, co następuje:

§ 1.

Wydaje się **pozytywną** opinię o możliwości spłaty przez Miasto Żory kredytu długoterminowego w wysokości 25.382.318,23 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 sytuację finansową Miasta w okresie obejmującym zaciągnięcie i spłatę zobowiązania.

Podstawą zaciągnięcia kredytu jest uchwała Rady Miasta Żory Nr 225/XV/19 z dnia 30 stycznia 2020 roku w sprawie zaciągnięcia kredytu bankowego długoterminowego na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek.

Zgodnie z uchwałą, kredyt zostanie spłacony do 31 grudnia 2031 roku z dochodów własnych gminy.

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

Budżet na 2020 rok (plan po zmianach) zakłada:

- dochody w wysokości 448.530.453,86 zł,
- wydatki w wysokości 453.332.653,86 zł,
- przychody w wysokości 30.184.518,23 zł (przychody z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym),
- rozchody w kwocie 25.382.318,23 zł (z tytułu spłaty krajowych pożyczek i kredytów).

Budżet na 2020 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 2017 r. poz. 2077 z późn. zm.). Także w kolejnych latach relacja ta zostanie zachowana.

W uchwale budżetowej miasta Żory na 2020 rok (uchwała Nr 212/XIV/19 Rady Miasta Żory z dnia 19 grudnia 2019 roku) ustalono limit zobowiązań z tytułu zaciąganych pożyczek i kredytów na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów na kwotę 25.382.318,23 zł. Kwota kredytu będącego przedmiotem niniejszej opinii jest równa ustalonemu limitowi.

Rada Miasta Żory podjęła Uchwałę Nr 213/XIV/19 z dnia 19 grudnia 2019 r. w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej miasta Żory na lata 2020-2031. W wieloletniej prognozie finansowej zostały uwzględnione spłaty rat i koszty obsługi dotychczas zaciągniętych zobowiązań oraz planowanych do zaciągnięcia zobowiązań a także kredytu, którego dotyczy niniejsza opinia. Znajduje to odzwierciedlenie w planowanych rozchodach, w których ujęto przypadające do spłaty raty kapitałowe oraz w planowanych wydatkach, które obejmują odsetki od poszczególnych zobowiązań. Ponadto w latach 2020-2030 budżet Miasta mogą obciążyć potencjalne spłaty kwot 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.

Sposób ustalenia ww. relacji w okresie 2020-2025 wynika z art. 9 ust. 1 i 3 ustawy z dnia 14 grudnia 2018 r. o zmianie ustawy o finansach publicznych oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. z 2018 r. poz. 2500). Dla Miasta Żory obciążenie spłatą długu w początkowym okresie spłaty opiniowanego kredytu kształtuje się następująco:

- w 2020 roku wynosić ma 15,29% przy maksymalnym możliwym poziomie 17,07%,
- w 2021 roku 11,72% przy maksymalnym możliwym poziomie 19,24%,
- w 2022 roku 10,96% przy maksymalnym możliwym poziomie 19,19%,
- w 2023 roku 11,04% przy maksymalnym możliwym poziomie 16,65%,
- w 2024 roku 7,56% przy maksymalnym możliwym poziomie 13,81%,

- w 2025 roku 6,09% przy maksymalnym możliwym poziomie 11,32%.

Stosownie do brzmienia powołanego wyżej art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych, na lata 2026-2031 powyższa relacja określona jest wzorem opisanym w ww. przepisie.

Dokonując analizy kształtowania się tej relacji, Skład Orzekający stwierdził, że dla Miasta Żory, w latach 2026-2031 planowane obciążenie spłatą długu jest w każdym roku niższe niż maksymalnie dopuszczalny wskaźnik spłaty, ustalony dla danego roku.

W okresie 2026-2031 obciążenie spłatą długu kształtować ma się następująco:

- w 2026 roku wynieść ma 6,68% przy maksymalnym możliwym poziomie 9,80%.
- w 2027 roku 5,12% przy maksymalnym możliwym poziomie 10,25%,
- w 2028 roku 4,81% przy maksymalnym możliwym poziomie 10,74%,
- w 2029 roku 4,12% przy maksymalnym możliwym poziomie 10,09%,
- w 2030 roku 3,54% przy maksymalnym możliwym poziomie 9,51%,
- w 2031 roku 3,11% przy maksymalnym możliwym poziomie 8,94%.

Skład Orzekający stwierdza na podstawie poczynionych ustaleń i w oparciu o aktualne dane, że prognozowane obciążenie budżetów Miasta Żory w okresie 2020-2031, na który przypada spłata planowanego do zaciągnięcia kredytu kształtuje się w dopuszczalnych granicach.

Równocześnie Skład Orzekający zastrzega, że w przypadku wystąpienia nowych okoliczności dotąd nieznanych, 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