

Uchwała Nr 4200/V/43/2023

V Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej

w Katowicach

z dnia 15 marca 2023 r.

**w sprawie opinii o możliwości spłaty przez Miasto Wojkowice kredytu długoterminowego
w łącznej wysokości 9.000.000,00 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 2022 r. poz. 1668) w związku z art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz. U. z 2022 r. poz. 1634) V Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Katowicach **uchwala**, co następuje:

§ 1.

Wydaje się **pozytywną z zastrzeżeniami** opinię o możliwości spłaty przez Miasto Wojkowice kredytu długoterminowego w łącznej wysokości 9.000.000,00 zł.

§ 2.

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Uzasadnienie:

Opinia o możliwości spłaty kredytu przez Miasto Wojkowice 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 Wojkowice Nr LV.448.2023 z dnia 16 stycznia 2023 roku w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego w 2023 roku. Zgodnie z uchwałą, kredyt przeznaczony zostanie na sfinansowanie planowanego w roku 2023 deficytu budżetu w wysokości 9.000.000,00 zł, w tym na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej w kwocie 1.000.000,00 zł. Zobowiązanie finansowe w wysokości 8.000.000,00 zł, pokryte zostanie z dochodów własnych Miasta Wojkowice, uzyskanych w latach 2026-2033. Zobowiązanie finansowe

w wysokości 1.000.000,00 zł, pokryte zostanie ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej uzyskanych przez Miasto w 2024 roku. Spłata kredytu nastąpi w roku 2024 oraz w latach 2026-2033 w następujących wartościach:

- 2024 rok - kwota 1.000.000,00 zł,
- 2026 rok - kwota 400.000,00 zł,
- 2027 rok - kwota 400.000,00 zł,
- 2028 rok - kwota 500.000,00 zł,
- 2029 rok - kwota 500.000,00 zł,
- 2030 rok - kwota 1.000.000,00 zł,
- 2031 rok - kwota 1.500.000,00 zł,
- 2032 rok - kwota 1.500.000,00 zł,
- 2033 rok - kwota 1.200.000,00 zł.

Zabezpieczenie spłaty kredytu stanowić będzie weksel "in blanco" wraz z deklaracją wekslową.

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

Budżet na 2023 rok (po zmianach) zakłada:

- dochody w wysokości 74.616.797,38 zł,
- wydatki w wysokości 88.176.084,59 zł,
- przychody w wysokości 16.065.451,21 zł w tym z tytułu zaciągniętych kredytów na finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej w wysokości 9.000.000,00 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 oraz wynikających z rozliczenia środków określonych w art. 5 ust. 1 pkt 2 i dotacji na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego z udziałem tych środków w wysokości 6.065.451,21 zł oraz ze spłat pożyczek udzielonych ze środków publicznych w wysokości 1.000.000,00 zł,
- rozchody w kwocie 2.506.164,00 zł w tym z tytułu spłaty otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów 1.506.164,00 zł oraz z tytułu udzielonych pożyczek 1.000.000,00 zł.

Budżet na 2023 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 2022 r. poz. 1634). Także w kolejnych latach wymóg ten ma zostać zachowany.

W uchwale Nr LV.447.2023 Rady Miasta Wojkowice z dnia 16 stycznia 2023 roku, w sprawie budżetu Miasta Wojkowice na 2023 rok, po dokonanych zmianach, ustalono limit zobowiązań z tytułu kredytów długoterminowych zaciągniętych na finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej na kwotę 9.000.000,00 zł. Kredyt będący przedmiotem niniejszej opinii wyczerpuje ustalony limit.

Rada Miasta Wojkowice podjęła Uchwałę Nr LV.446.2023 z dnia 16 stycznia 2023 r. w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta Wojkowice na lata 2023-2023-2037.

W wieloletniej prognozie finansowej 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. Miasto 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.

Z uchwalonej w dniu 16 stycznia 2023 r. Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta Wojkowice na lata 2023-2037 wynika, że zaciągając kredyty na kwotę 9.000.000 zł służące pokryciu części deficytu budżetowego 2023 roku Miasto nie spełnia w 2023 r. wymogu, o którym mowa w art. 243 ust.1 ustawy o finansach publicznych. Planowany wskaźnik spłaty zobowiązań jest w tym roku większy od wskaźnika dopuszczalnego i wynosi 7,04% wobec wskaźnika dopuszczalnego na poziomie 6,35%. W objaśnieniach do wieloletniej prognozy finansowej nie odniesiono się do tego faktu.

Przy wydawaniu niniejszej opinii Skład wziął pod uwagę brzmienie art. 7 ust. 1 ustawy z dnia 15 września 2022 r. o zmianie ustawy o dochodach jednostek samorządu terytorialnego oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. z 2022 r., poz. 1964) zgodnie z którym relacja ograniczająca wysokość spłaty zobowiązań jednostki samorządu terytorialnego, o której mowa w art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych może być niezachowana w latach 2023-2025 w przypadku, gdy prognozowana łączna kwota długu jednostki samorządu terytorialnego na koniec danego roku nie przekroczy 100% planowanych dochodów ogółem tej jednostki w tym roku budżetowym, pomniejszonych o planowane kwoty dotacji i środków o podobnym charakterze oraz powiększonych o przychody z tytułów określonych w art. 217 ust. 2 pkt 4-8 ustawy nieprzeznaczone na sfinansowanie deficytu budżetowego. Zgodnie z wyliczeniem Składu Orzekającego obliczony według wskazanego przepisu wskaźnik wynosi na koniec 2023 r. 35,06%.

Dokonując analizy kształtowania się relacji z art. 243 ustawy o finansach publicznych w latach spłaty zaciąganego kredytu Skład Orzekający stwierdził, że 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 7,63% przy maksymalnym możliwym poziomie 7,65%,
- w 2025 roku wyniesie 6,30% przy maksymalnym możliwym poziomie 7,18%,
- w 2026 roku wyniesie 5,74% przy maksymalnym możliwym poziomie 6,51%,
- w 2027 roku wyniesie 6,18% przy maksymalnym możliwym poziomie 6,80%,
- w 2028 roku wyniesie 6,70% przy maksymalnym możliwym poziomie 7,83%,
- w 2029 roku wyniesie 6,64% przy maksymalnym możliwym poziomie 7,04%,
- w 2030 roku wyniesie 7,06% przy maksymalnym możliwym poziomie 8,14%,

- w 2031 roku wyniesie 6,10% przy maksymalnym możliwym poziomie 8,44%,
- w 2032 roku wyniesie 5,93% przy maksymalnym możliwym poziomie 7,89%,
- w 2033 roku wyniesie 5,29% przy maksymalnym możliwym poziomie 7,68%.

Skład zwraca uwagę, że w latach 2024-2027 i w 2029 r. relacja z art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych jest na bardzo mało bezpiecznym poziomie. Różnica pomiędzy wskaźnikiem spłaty a wskaźnikiem dopuszczalnym wynosi odpowiednio:

- w 2024 r. - 0,02%
- w 2025 r. - 0,88%
- w 2026 r. - 0,77%
- w 2027 r. - 0,62%
- w 2029 r. - 0,40%

Skład zwraca uwagę, że aby relacja ta została zachowana, co warunkuje możliwość uchwalenia budżetów w latach kolejnych, konieczne będzie stałe monitorowanie wielkości mających wpływ na jej kształtowanie, w tym w szczególności poziomu wydatków bieżących.

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 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 Wojkowice w roku budżetowym oraz latach następnych.

Równocześnie Skład Orzekający zastrzega, że w przypadku wystąpienia nowych okoliczności dotąd nieznanych, sytuacja finansowa Miasta Wojkowice może ulec zmianie.

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