

## **Uchwała Nr 4200/V/81/2020**

### **V Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej**

**w Katowicach**

**z dnia 9 czerwca 2020 r.**

**w sprawie opinii o możliwości spłaty przez Miasto Wojkowice kredytu długoterminowego w łącznej wysokości 6.500.000,00 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 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.) V Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Katowicach **u c h w a ł a**, co następuje:

#### **§ 1.**

Wydaje się **pozytywną z zastrzeżeniami** opinię o możliwości spłaty przez Miasto Wojkowice kredytu długoterminowego w łącznej wysokości 6.500.000,00 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 sytuację finansową Miasta w okresie obejmującym zaciągnięcie i spłatę zobowiązania.

Podstawą zaciągnięcia kredytu jest Uchwała Rady Miasta Wojkowice Nr XIX.174.2020 z dnia 27 kwietnia 2020 roku w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego w 2020 r.

Zgodnie z uchwałą, kredyt w wysokości 6.500.000 zł zostanie zaciągnięty z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego w 2020 roku deficytu budżetu miasta

w wysokości 5.602.388,00 zł, w tym przeznaczonego na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej w kwocie 729.592,12 zł oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań długoterminowych w wysokości 897.612,00 zł. Wypłata kredytu nastąpi w 2020 roku. Zobowiązanie finansowe w wysokości 5.770.407,88 zł pokryte zostanie z dochodów własnych Miasta Wojkowice uzyskanych w latach 2023-2030. Natomiast zobowiązanie finansowe w wysokości 729.592,12 zł pokryte zostanie ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej uzyskanych przez Miasto w 2021 roku.

Spłata kredytu nastąpi w roku 2021 oraz w latach 2023-2030 w następujących wartościach:

- w 2021 roku - kwota 729.592,12 zł,
- w 2023 roku - kwota 200.000,00 zł,
- w 2024 roku - kwota 400.000,00 zł,
- w 2025 roku - kwota 500.000,00 zł,
- w 2026 roku - kwota 900.000,00 zł,
- w 2027 roku - kwota 900.000,00 zł,
- w 2028 roku - kwota 900.000,00 zł,
- w 2029 roku - kwota 900.000,00 zł,
- w 2030 roku - kwota 1.070.407,88 zł.

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

Budżet na 2020 rok, po dokonanych zmianach, zakłada: dochody w wysokości 45.235.949,36 zł, wydatki w wysokości 50.838.337,36 zł, przychody w wysokości 7.018.864,00 zł (w tym przychody z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek na rynku krajowym w wysokości 5.770.407,88 zł, przychody z tytułu wolnych środków w kwocie 518.864,00 zł oraz przychody z zaciągniętych pożyczek na finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej w kwocie 729.592,12 zł), rozchody w kwocie 1.416.476,00 zł (spłaty kredytów i pożyczek).

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 2019 r. poz. 869 z późn. zm.). Także w kolejnych latach wymóg ten zostanie zachowany.

W uchwale budżetowej Miasta Wojkowice na 2020 rok, po zmianach, ustalono zgodnie z art. 212 ust. 1 pkt 6 ustawy o finansach publicznych, limit zobowiązań długoterminowych z tytułu kredytów długoterminowych przeznaczonych na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu 2020 roku w kwocie 5.602.388,00 zł oraz limit zobowiązań z tytułu kredytów

długoterminowych przeznaczonych na sfinansowanie spłaty wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów w kwocie 897.612,00 zł. Łączna kwota kredytu będącego przedmiotem niniejszej opinii mieści się w ustalonych limitach.

Rada Miasta Wojkowice podjęła Uchwałę Nr XVI.144.2019 z dnia 16 grudnia 2019 roku w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta Wojkowice na lata 2020-2037. Ostatnia zmiana wieloletniej prognozy finansowej uwzględniona przy wydawaniu niniejszej opinii wprowadzona została Zarządzeniem Burmistrza Miasta Wojkowice Nr 58/2020 z dnia 30 kwietnia 2020 roku.

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. 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.

Sposób ustalenia ww. relacji w 2021 roku i okresie 2023-2025 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 Wojkowice obciążenie spłatą długu w początkowym okresie spłaty opiniowanego zobowiązania kształtuje się następująco:

- w 2021 roku wynosi 7,98% przy maksymalnym możliwym poziomie 11,53%,
- w 2022 roku wynosi 7,36% przy maksymalnym możliwym poziomie 10,98%,
- w 2023 roku wynosi 7,76% przy maksymalnym możliwym poziomie 8,69%,
- w 2024 roku wynosi 6,87% przy maksymalnym możliwym poziomie 8,88%,
- w 2025 roku wynosi 6,53% przy maksymalnym możliwym poziomie 7,00%.

Stosownie do brzmienia powołanego wyżej art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych, na lata 2026-2030 powyższa relacja określona jest wzorem opisanym w ww. przepisie. Dokonując analizy kształtowania się tej relacji, Skład Orzekający stwierdził, że dla Miasta Wojkowice, w latach 2026-2030 planowane obciążenie spłatą długu jest w każdym roku niższe niż maksymalnie dopuszczalny wskaźnik spłaty, ustalony dla danego roku. W okresie 2026-2030 obciążenie spłatą długu kształtować ma się następująco:

- w 2026 roku wynosi 6,57% przy maksymalnym możliwym poziomie 7,49%.
- w 2027 roku wynosi 6,32% przy maksymalnym możliwym poziomie 7,82%,
- w 2028 roku wynosi 6,01% przy maksymalnym możliwym poziomie 9,11%,
- w 2029 roku wynosi 5,82% przy maksymalnym możliwym poziomie 8,80%,
- w 2030 roku wynosi 5,62% przy maksymalnym możliwym poziomie 9,10%.

Skład Orzekający stwierdza na podstawie poczynionych ustaleń i w oparciu o aktualne dane, że prognozowane obciążenie budżetów Miasta Wojkowice w roku 2021 i w okresie

2023-2030, na który przypada spłata planowanego do zaciągnięcia kredytu kształtuje się w dopuszczalnych granicach.

Skład Orzekający zwraca uwagę, że w roku 2025 wskaźnik spłaty zadłużenia Miasta kształtuje się na mało bezpiecznym poziomie (różnica pomiędzy tym wskaźnikiem a wskaźnikiem ustawowo dopuszczalnym wynosi 0,47 pkt %). W związku z powyższym w przypadku niewykonania w 3 poprzedzających latach (2022-2024) jakiegokolwiek wielkości budżetu wpływającej na wskaźnik, o którym mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych mogą zaistnieć przesłanki skutkujące niespełnieniem relacji wynikającej z ww. przepisu prawa i tym samym brakiem możliwości uchwalenia przez organ stanowiący Miasta budżetu w kolejnych latach.

Skład Orzekający stwierdza, iż według aktualnej wieloletniej prognozy finansowej Miasto nie zakłada w realizacji budżetu 2020 roku nadwyżki operacyjnej (tj. dodatniej różnicy między dochodami bieżącymi a wydatkami bieżącymi), której wysokość ma istotne znaczenie dla oceny sytuacji finansowej Miasta, bowiem wskazuje na potencjalne zdolności Miasta zarówno do spłaty zobowiązań jak i finansowania wydatków o charakterze inwestycyjnym. Miasto zakłada na 2020 rok deficyt operacyjny w wysokości 514.185,84 zł.

Skład wyraża także zaniepokojenie faktem, iż poprzez zaciągnięcie w 2020 roku zobowiązania w postaci kredytu na kwotę 6.500.000 zł prognozowana kwota długu Miasta na koniec 2020 roku ulega znacznemu zwiększeniu (tj. o 68,4%) w stosunku do kwoty długu wykonanej w 2019 roku. Dodać należy, że Miasto planuje w 2021 roku dalsze zadłużanie się poprzez zaciągnięcie nowych zobowiązań zwrotnych w wysokości 3.000.000 zł.

Ponadto Skład zwraca uwagę na fakt dokonania przez Miasto Wojkowice w 2019 roku odroczenia płatności z tytułu wpłaty składki członkowskiej na rzecz KZK GOP w Katowicach za 2018 rok, co może wskazywać na trudną sytuację finansową Miasta.

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**