

Uchwała Nr 4200.V.105.2024

V Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej

w Katowicach

z dnia 11 października 2024 r.

w sprawie opinii o możliwości spłaty przez Miasto Wojkowice kredytu długoterminowego w wysokości 7.850.000,00 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 2023 r. poz. 1325) w związku z art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz. U. z 2023 r. poz. 1270 z późn. zm.) 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 wysokości 7.850.000,00 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 w okresie obejmującym spłatę zobowiązania.

Podstawą zaciągnięcia kredytu jest Uchwała Nr VI.33.2024 Rady Miasta Wojkowice z dnia 9 września 2024 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego 2024 roku. Zgodnie z uchwałą, kredyt zostanie przeznaczony na sfinansowanie planowanego w roku 2024 deficytu budżetu w wysokości 7.850.000,00 zł, w tym na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z Rządowego Funduszu Polski Ład: Program Inwestycji Strategicznych w kwocie 7.850.000,00 zł. Spłata kredytu nastąpi w 2025 roku z dochodów Miasta Wojkowice, uzyskanych w 2025 roku z tytułu dofinansowania z Rządowego Funduszu Polski Ład: Program Inwestycji Strategicznych.

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

Budżet na 2024 rok (plan po zmianach) zakłada:

- dochody w wysokości 68.660.905,46 zł,
- wydatki w wysokości 93.770.954,31 zł,
- deficyt budżetu wynoszący 25.110.048,85 zł,
- przychody w wysokości 28.830.048,85 zł, w tym:
- przychody zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym w kwocie 7.850.000,00 zł,
- przychody jednostek samorządu terytorialnego 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 w wysokości 5.662.257,05 zł,
- wolne środki, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy w wysokości 11.017.791,80 zł,
- przychody ze spłat pożyczek i kredytów udzielonych ze środków publicznych w wysokości 4.300.000,00 zł,
- rozchody w wysokości 3.720.000,00 zł, w tym:
- spłaty otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów 2.220.000,00 zł,
- udzielone pożyczki i kredyty w kwocie 1.500.000,00 zł.

Budżet na 2024 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 2023 r. poz. 1270 z późn. zm.). Także w kolejnych latach wymóg ten ma zostać zachowany.

W Uchwale Nr LXVII.544.2024 Rady Miasta Wojkowice z dnia 8 stycznia 2024 roku w sprawie budżetu Miasta Wojkowice na rok 2024 rok (po dokonanych zmianach) ustalono limit zobowiązań z tytułu kredytów długoterminowych na pokrycie planowanego deficytu budżetu w wysokości 7.850.000,00 zł. Kwota kredytu będącego przedmiotem niniejszej opinii jest równa ustalonemu limitowi.

Rada Miasta Wojkowice podjęła również Uchwałę Nr LXVII.543.2024 z dnia 8 stycznia 2024 roku w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta Wojkowice. W wieloletniej prognozie finansowej zostały uwzględnione spłaty rat i koszty obsługi dotychczas zaciągniętych zobowiązań a także spłata 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. Przy opiniowaniu Skład Orzekający uwzględnił sposób ustalenia relacji z art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych w sposób wynikający ze stanu prawnego oraz wzoru wieloletniej prognozy finansowej obowiązującego w dniu podjęcia uchwały o zaciągnięciu kredytu. Dokonując analizy kształtowania się tej relacji Skład Orzekający stwierdził na podstawie

przedłożonej wieloletniej prognozy finansowej, że dla Miasta Wojkowice w latach 2024-2025, tj. w roku bieżącym oraz w roku spłaty kredytu, planowane obciążenie spłatą długu jest następujące:

- w 2024 roku wyniesie 5,33% przy maksymalnym możliwym poziomie 8,73%,
- w 2025 roku wyniesie 5,98% przy maksymalnym możliwym poziomie 4,85%.

Z powyższego wynika, że w 2025 r. wskaźnik spłaty zobowiązań jest większy od wskaźnika dopuszczalnego, a więc Miasto nie spełnia wymogu, o którym mowa w art. 243 ust.1 ustawy o finansach publicznych. 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 2025 r. 36,3%.

Dodatkowo Skład Orzekający zwraca uwagę, iż planowana przez Miasto na koniec 2024 roku kwota długu w wysokości 20.658.688,86 zł stanowi 30,1% planowanych dochodów ogółem. W latach 2025-2026 Miasto planuje zaciągnięcie nowych zobowiązań zwrotnych (w 2025 r. - 2.000.000,00 zł i w 2026 r. - 1.500.000,00 zł), przy czym w 2025 r. zaplanowano spłatę kredytu, którego dotyczy niniejsza opinia w wysokości 7.850.000 zł. Z wieloletniej prognozy finansowej wynika, że ostateczna spłata długu nastąpi w 2036 roku.

Ponadto Skład Orzekający zwraca uwagę, że wykazane w wieloletniej prognozie finansowej (po zmianach) dane w zakresie wydatków bieżących, mogą budzić wątpliwości co do ich realistyczności. Planowana w 2025 r. kwota wydatków bieżących jest o 9.061.626,46 zł niższa od wydatków bieżących zaplanowanych w 2024 r. Szczególne zaniepokojenie Składu budzi zaplanowanie w 2025 r. wydatków na wynagrodzenia i pochodne w kwocie o 2.430.928,02 zł niższej niż zaplanowane w tej kategorii wydatki w 2024 r. W objaśnieniach do wieloletniej prognozy finansowej Miasta nie odniesiono się do przyjętych w tym zakresie wartości.

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