

## **Uchwała Nr 4200/III/215/2022**

### **III Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej**

#### **w Katowicach**

**z dnia 14 października 2022r.**

**w sprawie opinii o możliwości spłaty przez Miasto Żory pożyczki długoterminowej z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Katowicach na zadanie: "Modernizacja źródeł ciepła w ramach Programu ograniczenia niskiej emisji dla miasta Żory na lata 2022-2025" (II etap - 2022 r.) w kwocie 104.000,00 zł**

Na podstawie art. 13 pkt 1, art. 19 ust. 1 i 2 i art. 20 ust. 1 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (Dz. U. z 2022 r. poz. 1668) w związku z art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2022 r. poz. 1634, 1692, 1725, 1747, 1768 i 1964) III Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Katowicach **u c h w a l a**, co następuje:

#### **§ 1.**

Wydaje się **pozytywną** opinię o możliwości spłaty przez Miasto Żory pożyczki długoterminowej z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Katowicach na zadanie: "Modernizacja źródeł ciepła w ramach Programu ograniczenia niskiej emisji dla miasta Żory na lata 2022-2025" (II etap - 2022 r.) w kwocie 104.000,00 zł.

#### **§ 2.**

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

#### **Uzasadnienie**

Opinia o możliwości spłaty pożyczki przez Miasto Żory została wydana w oparciu o materiały obrazujące aktualną sytuację finansową miasta oraz prognozę sytuacji w okresie obejmującym spłatę zobowiązania.

Podstawą zaciągnięcia pożyczki jest Uchwała Nr 586/XLVI/22 Rady Miasta Żory z dnia 8 września 2022 r. w sprawie zaciągnięcia pożyczki długoterminowej na zadanie: "Modernizacja źródeł ciepła w ramach Programu ograniczenia niskiej emisji dla miasta Żory na lata 2022-2025 (II etap - 2022 r.).

Zgodnie z uchwałą, pożyczka w kwocie 104.000,00 zł zostanie przeznaczona na finansowanie zadania pn. "Modernizacja źródeł ciepła w ramach Programu ograniczenia niskiej emisji dla miasta Żory na lata 2022-2025" (II etap - 2022 r.). Pożyczka podlegać będzie spłacie w ciągu 4 lat od podpisania umowy pożyczki. Źródłem spłaty pożyczki będą dochody własne miasta.

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

Budżet na 2022 rok (po zmianach) zakłada:

- dochody w wysokości 471.254.313,45 zł,
- wydatki w wysokości 547.803.243,75 zł,
- deficyt wynoszący - 76.548.930,30 zł,
- przychody w wysokości 95.765.071,52 zł w tym z zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym 72.813.993,33 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 w wysokości 2.658.567,29 zł, z rozliczenia środków określonych w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy i dotacji na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego z udziałem tych środków 811.408,90 zł oraz z wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy w kwocie 19.481.102,00 zł,
- rozchody w kwocie 19.216.141,22 zł związane ze spłatą otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów.

Budżet na 2022 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 relacja ta ma zostać zachowana.

W uchwale Nr 492/XXXVII/21 Rady Miasta Żory z dnia 30 grudnia 2021 roku w sprawie uchwały budżetowej miasta Żory na 2022 rok (po zmianach) ustalono limit zobowiązań z tytułu zaciąganej pożyczki na realizację przedsięwzięcia "Modernizacja źródeł ciepła w ramach programu ograniczenia niskiej emisji dla miasta Żory na lata 2022-2025" w kwocie 1.810.000,00 zł. Kwota pożyczki będącej przedmiotem niniejszej opinii mieści się w ustalonym limicie.

Rada Miasta Żory podjęła również Uchwałę Nr 493/XXXVII/21z dnia 30 grudnia 2021 roku w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej miasta Żory na lata 2022-2036. W wieloletniej prognozie finansowej (po zmianach) zostały uwzględnione spłaty rat i koszty obsługi dotychczas zaciągniętych zobowiązań a także pożyczki, której 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. Ponadto w latach 2022-2030 budżet miasta mogą obciążyć potencjalne spłaty 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.

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 pożyczki.

Dokonując analizy kształtowania się tej relacji Skład Orzekający stwierdził, że dla Miasta Żory w latach 2022-2025, tj. w roku bieżącym oraz każdym kolejnym roku do końca trwania zobowiązania z tytułu przedmiotowej pożyczki, 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 2022 roku wyniesie 11,54% przy maksymalnym możliwym poziomie 16,97%,
- w 2023 roku wyniesie 12,80% przy maksymalnym możliwym poziomie 15,48%,
- w 2024 roku wyniesie 12,99% przy maksymalnym możliwym poziomie 15,77%,
- w 2025 roku wyniesie 10,27% przy maksymalnym możliwym poziomie 15,41%.

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 2021r. 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 pożyczki nie powinno zagrażać realizacji zadań publicznych przez Miasto Żory w roku budżetowym oraz latach następnych.

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**