



*- sesja
- Kom. nr 2*

Uchwała Nr 4200/III/176/2022

III Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej

w Katowicach

z dnia 22 lipca 2022 r.

w sprawie opinii o możliwości spłaty przez miasto Mikołów pożyczki długoterminowej z Banku Gospodarstwa Krajowego w kwocie 9.200.000,00 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 2019 r. poz. 2137) w związku z art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2021 r. poz. 305 z późn. zm.) 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 Mikołów pożyczki długoterminowej z Banku Gospodarstwa Krajowego w kwocie 9.200.000,00 zł.

§ 2.

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Uzasadnienie

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

Podstawą zaciągnięcia pożyczki jest Zarządzenie Nr 1343/199/2022 Burmistrza Miasta Mikołów z dnia 28 czerwca 2022 roku w sprawie zaciągnięcia w 2022 roku pożyczki długoterminowej.

Zgodnie z zarządzeniem, pożyczka w kwocie 9.200.000,00 zł zaciągnięta zostanie na podstawie udzielonego w uchwale budżetowej na 2022 rok upoważnienia.

Pożyczka długoterminowa w kwocie 9.200.000,00 zł wypłacona zostanie w dwóch transzach w tym na finansowanie planowanego deficytu budżetu 2022 roku w wysokości 5.257.980,07 zł i planowanego deficytu budżetu w roku 2023 w kwocie 3.942.019,93 zł.

Splata pożyczki następować będzie w latach 2024-2041. Źródłem spłaty pożyczki wraz z odsetkami będą dochody własne gminy. Zabezpieczeniem spłaty pożyczki wraz z odsetkami będzie weksel własny "In blanco" wraz z deklaracją wekslową.

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

Budżet na 2022 rok (po zmianach) zakłada:

- dochody w wysokości 262.082.454,79 zł,
- wydatki w wysokości 296.541.451,58 zł,
- deficyt wynoszący - 34.458.996,79 zł,
- przychody w wysokości 40.058.996,79 zł w tym z zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym 5.257.980,07 zł, ze sprzedaży innych papierów wartościowych 14.000.000,00 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 2.889.330,68 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 4.154.785,43 zł oraz z tytułu wolnych środków 13.756.900,61 zł,
- rozchody w kwocie 5.600.000,00 zł w tym, ze spłaty otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów 4.600.000,00 zł oraz z wykupu innych papierów wartościowych 1.000.000,00 zł.

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 2021 r. poz. 305 z późn. zm.). Także w kolejnych latach relacja ta ma zostać zachowana.

W uchwale Nr XLIX/477/2021 Rady Miejskiej Mikołowa z dnia 14 grudnia 2021 roku w sprawie uchwalenia budżetu na rok 2022 (po dokonanych zmianach), ustalono limit zobowiązań z tytułu zaciągnięcia pożyczki długoterminowej w kwocie 9.200.000,00 zł z tego na pokrycie planowanego deficytu roku 2022 kwota 5.257.980,07 zł. Kwota pożyczki będącej przedmiotem niniejszej opinii wyczerpuje ustalony limit.

Rada Miejska Mikołowa podjęła również Uchwałę Nr XLIX/476/2021 z dnia 14 grudnia 2021 roku w sprawie przyjęcia wieloletniej prognozy finansowej na lata 2022-2041. 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. 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 pożyczki.

Dokonując analizy kształtowania się tej relacji Skład Orzekający stwierdził, że dla miasta Mikołów, w latach 2024-2041, tj. w latach spłaty 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 2024 roku wyniesie 3,82% przy maksymalnym możliwym poziomie 10,10%,

- w 2025 roku wyniesie 3,38% przy maksymalnym możliwym poziomie 10,00%,
- w 2026 roku wyniesie 3,03% przy maksymalnym możliwym poziomie 8,29%,
- w 2027 roku wyniesie 2,96% przy maksymalnym możliwym poziomie 8,83%,
- w 2028 roku wyniesie 2,93% przy maksymalnym możliwym poziomie 9,66%,
- w 2029 roku wyniesie 2,90% przy maksymalnym możliwym poziomie 9,25%,
- w 2030 roku wyniesie 2,87% przy maksymalnym możliwym poziomie 10,40%,
- w 2031 roku wyniesie 2,61% przy maksymalnym możliwym poziomie 10,71%,
- w 2032 roku wyniesie 2,13% przy maksymalnym możliwym poziomie 10,97%,
- w 2033 roku wyniesie 2,09% przy maksymalnym możliwym poziomie 11,06%,
- w 2034 roku wyniesie 2,07% przy maksymalnym możliwym poziomie 11,14%,
- w 2035 roku wyniesie 2,04% przy maksymalnym możliwym poziomie 11,22%,
- w 2036 roku wyniesie 1,34% przy maksymalnym możliwym poziomie 11,31%,
- w 2037 roku wyniesie 1,35% przy maksymalnym możliwym poziomie 11,40%,
- w 2038 roku wyniesie 1,34% przy maksymalnym możliwym poziomie 11,49%,
- w 2039 roku wyniesie 1,34% przy maksymalnym możliwym poziomie 11,58%,
- w 2040 roku wyniesie 1,34% przy maksymalnym możliwym poziomie 11,68%,
- w 2041 roku wyniesie 1,34% przy maksymalnym możliwym poziomie 11,67%.

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 Mikołów w roku budżetowym oraz latach następnych.

Równocześnie Skład Orzekający zastrzega, że w przypadku wystąpienia nowych okoliczności dotąd nieznanych, sytuacja finansowa miasta Mikołów 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