

## **Uchwała Nr 4200/V/166/2021**

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

**w Katowicach**

**z dnia 8 grudnia 2021 r.**

**w sprawie opinii o możliwości spłaty przez Miasto Wojkowice kredytu długoterminowego  
w wysokości 1.831.809,31 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 2019 r. poz. 2137 z późn. zm.) w związku z art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz. U. z 2021 r. poz. 305 z późn. zm.) V Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Katowicach **u c h w a l a**, co następuje:

#### **§ 1.**

Wydaje się **pozytywną z uwagą** opinię o możliwości spłaty przez Miasto Wojkowice kredytu długoterminowego w wysokości 1.831.809,31 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 XXXVII.307.2021 z dnia 25 października 2021 roku w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego w 2021 roku.

Zgodnie z uchwałą, kredyt w wysokości 1.831.809,31 zł przeznaczony zostanie na sfinansowanie planowanego w roku 2021 deficytu budżetu w wysokości 1.048.665,51 zł, w tym przeznaczonego na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z

budżetu Unii Europejskiej w kwocie 281.719,02 oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań długoterminowych w wysokości 783.143,80 zł.

Spłata kredytu na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań długoterminowych w wysokości 1.550.090,29 zł nastąpi z dochodów własnych Miasta Wojkowice w latach 2024-2030, natomiast spłata kredytu na wyprzedzające finansowanie działań finansowych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej w wysokości 281.719,02 zł pokryte zostanie ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej uzyskanych przez Miasto w 2022 roku.

Spłata kredytu nastąpi w roku 2022 oraz w latach 2024-2030 w następujących wartościach:

- a) 2022 rok kwota 281.719,02 zł,
- b) 2024 rok kwota 220.000,00 zł,
- c) 2025 rok kwota 220.000,00 zł,
- d) 2026 rok kwota 220.000,00 zł,
- e) 2027 rok kwota 220.000,00 zł,
- f) 2028 rok kwota 220.000,00 zł,
- g) 2029 rok kwota 220.000,00 zł,
- h) 2030 rok kwota 230.090,29 zł.

Zabezpieczenie spłaty kredytu stanowił 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 2021 rok (po dokonanych zmianach) zakłada:

- dochody w wysokości 51.374.686,34 zł,
- wydatki w wysokości 58.149.411,04 zł,
- przychody w wysokości 8.784.316,82 zł w tym z zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym 1.550.090,29 zł, z zaciągniętych pożyczek na finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej 281.719,02 zł, z wolnych środków 1.226.448,32 zł oraz 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 5.726.050,19 zł,
- rozchody w kwocie 2.009.592,12 zł związane ze spłatą krajowych pożyczek i kredytów.

Budżet na 2021 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 Nr XXVII.233.2021 Rady Miasta Wojkowice z dnia 12 stycznia 2021 roku w sprawie budżetu Miasta Wojkowice na rok 2021 (po zmianach), ustalono limit zobowiązań z tytułu kredytów długoterminowych przeznaczonych na sfinansowanie spłaty wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek do łącznej kwoty 783.143,80

zł oraz z tytułu kredytów długoterminowych przeznaczonych na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w łącznej kwocie 1.048.665,51 zł. Kwota kredytu będącego przedmiotem niniejszej opinii wyczerpuje ustalony limit.

Rada Miasta Wojkowice podjęła Uchwałę Nr XXVII.232.2021 z dnia 12 stycznia 2021 r. w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta Wojkowice na lata 2021-2037.

W wieloletniej prognozie finansowej (po dokonanych zmianach) 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 i gwarancji.

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, że dla Miasta Wojkowice, w latach 2022-2030 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 6,17% przy maksymalnym możliwym poziomie 6,72%,
- w 2023 roku wyniesie 5,53% przy maksymalnym możliwym poziomie 7,11%,
- w 2024 roku wyniesie 6,36% przy maksymalnym możliwym poziomie 10,46%,
- w 2025 roku wyniesie 6,48% przy maksymalnym możliwym poziomie 13,89%,
- w 2026 roku wyniesie 6,51% przy maksymalnym możliwym poziomie 8,15%,
- w 2027 roku wyniesie 5,86% przy maksymalnym możliwym poziomie 8,83%,
- w 2028 roku wyniesie 5,69% przy maksymalnym możliwym poziomie 9,98%,
- w 2029 roku wyniesie 5,50% przy maksymalnym możliwym poziomie 11,60%,
- w 2030 roku wyniesie 2,12% przy maksymalnym możliwym poziomie 10,97%.

Skład Orzekający stwierdza na podstawie poczynionych ustaleń i w oparciu o aktualne dane, że prognozowane obciążenie budżetów Miasta Wojkowice w latach 2022-2030, na które przypada spłata planowanego do zaciągnięcia kredytu kształtuje się w dopuszczalnych granicach. Skład zauważa jednak, że w roku 2022 wskaźnik spłaty zadłużenia Miasta kształtuje się na mało bezpiecznym poziomie (różnica pomiędzy tym wskaźnikiem a wskaźnikiem ustawowo dopuszczalnym wynosi 0,55 pkt %). Tym samym Skład Orzekający zastrzega, że w przypadku wystąpienia nowych okoliczności dotąd nieznanych, sytuacja finansowa Miasta Wojkowice może ulec istotnej 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**