

Uchwała Nr 4200/IV/52/2024

IV Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej

w Katowicach

z dnia 21 lutego 2024 r.

w sprawie opinii o możliwości spłaty przez miasto Sławków długoterminowego kredytu na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek w kwocie 1.300.000,00 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) IV Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Katowicach **uchwala**, co następuje:

§ 1.

Wydaje się **pozytywną** opinię o możliwości spłaty przez miasto Sławków długoterminowego kredytu na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek w kwocie 1.300.000,00 zł.

§ 2.

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Uzasadnienie

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

Podstawą zaciągnięcia kredytu jest Zarządzenie Burmistrza Miasta Sławkowa Nr RZ-13/2024 z dnia 30 stycznia 2024 roku w sprawie zaciągnięcia długoterminowego kredytu w kwocie 1.300.000,00 zł na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek.

Zarządzenie zostało podjęte na podstawie upoważnienia udzielonego Burmistrzowi Miasta przez Radę Miejską w Sławkowie uchwałą Nr LIX/583/2023 z dnia 28 grudnia 2023 roku w sprawie uchwały budżetowej Miasta Sławkowa na 2024 rok. W § 12 pkt 4 uchwały budżetowej Rada Miejska

w Sławkowie postanowiła, że upoważnia Burmistrza Miasta do zaciągnięcia kredytu długoterminowego na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek do wysokości 1.300.000,00 zł. Zaciągany kredyt wyczerpuje udzielone upoważnienie.

Zgodnie z zarządzeniem spłata kapitału kredytu następować będzie w latach 2025-2036, natomiast spłata odsetek w latach 2024-2036. Źródłem spłaty kredytu będą dochody własne przyszłych okresów pochodzące z podatków i opłat lokalnych. Zabezpieczeniem spłaty będzie weksel „in blanco” wraz z deklaracją wekslową.

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

Budżet na 2024 rok (po zmianach) zakłada:

- dochody w wysokości 62.181.270,66 zł,
- wydatki w wysokości 66.125.726,66 zł,
- przychody w wysokości 5.320.000,00 zł, w tym z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym 4.470.000,00 zł, oraz z lokat 850.000,00 zł,
- rozchody w kwocie 1.375.544,00 zł związane ze spłatą otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów.

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 relacja ta ma zostać zachowana.

W uchwale Nr LIX/583/2023 Rady Miejskiej w Sławkowie z dnia 28 grudnia 2023 roku, w sprawie uchwały budżetowej Miasta Sławkowa na 2024 rok ustalono limit zobowiązań z tytułu kredytu na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek w kwocie 1.300.000,00 zł. Kredyt będący przedmiotem niniejszej opinii wyczerpuje ustalony limit.

Rada Miejska w Sławkowie podjęła Uchwałę Nr LIX/582/2023 z dnia 28 grudnia 2023 r. w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Sławków na lata 2024-2040. W wieloletniej prognozie finansowej 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.

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.

Dokonując analizy kształtowania się tej relacji Skład Orzekający stwierdził, że dla miasta Sławkowa w latach 2024-2036, tj. w roku bieżącym oraz w każdym kolejnym roku do końca trwania

zobowiązania z tytułu przedmiotowego kredytu, 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 4,59% przy maksymalnym możliwym poziomie 7,89%,
- w 2025 roku wyniesie 4,76% przy maksymalnym możliwym poziomie 7,85%,
- w 2026 roku wyniesie 4,01% przy maksymalnym możliwym poziomie 5,59%,
- w 2027 roku wyniesie 3,62% przy maksymalnym możliwym poziomie 5,32%,
- w 2028 roku wyniesie 3,31% przy maksymalnym możliwym poziomie 5,79%,
- w 2029 roku wyniesie 2,96% przy maksymalnym możliwym poziomie 5,69%,
- w 2030 roku wyniesie 2,43% przy maksymalnym możliwym poziomie 5,25%,
- w 2031 roku wyniesie 2,23% przy maksymalnym możliwym poziomie 7,86%,
- w 2032 roku wyniesie 2,04% przy maksymalnym możliwym poziomie 9,24%,
- w 2033 roku wyniesie 1,85% przy maksymalnym możliwym poziomie 10,44%,
- w 2034 roku wyniesie 1,76% przy maksymalnym możliwym poziomie 12,49%,
- w 2035 roku wyniesie 1,28% przy maksymalnym możliwym poziomie 14,67%,
- w 2036 roku wyniesie 0,60% przy maksymalnym możliwym poziomie 16,76%.

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 Sławków w roku budżetowym oraz latach następnych.

Równocześnie Skład Orzekający zastrzega, że w przypadku wystąpienia nowych okoliczności dotąd nieznanych, sytuacja finansowa miasta Sławkowa może ulec zmianie.

Biorąc pod uwagę powyższe ustalenia, IV 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.

PRZEWODNICZĄCY
IV Składu Orzekającego

Krzysztof Róg