

**Strona internetowa
prowadzonego postępowania**

Dotyczy: postępowania o udzielenie zamówienia publicznego prowadzonego w trybie przetargu nieograniczonego pn.: Udzielenie i obsługa długoterminowego kredytu w wysokości 21.000.000,00 zł.

WYJAŚNIENIA TREŚCI SWZ

Zgodnie art. 135 ustawy z dnia 11 września 2019 r. Prawo zamówień publicznych (Pzp.), Zamawiający udziela wyjaśnień na zapytania dotyczące treści Specyfikacji warunków zamówienia (SWZ) dla przedmiotowego postępowania.

Pytania część I

PYTANIA DOTYCZĄCE FINANSOWANIA I ZABEZPIECZEŃ

1. Prosimy o informację, czy:
 - a. na wekslu i deklaracji wekslowej zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika?
 - b. zostanie złożone oświadczenie o poddaniu się egzekucji, w formie aktu notarialnego zgodnie z art. 777 k.p.c.? Jeżeli tak, to czy pokryją Państwo koszt jego ustanowienia z własnych środków?

Odpowiedź:

- a) Tak
- b) Nie

2. Czy Zamawiający potwierdza, że kredyt zostanie wykorzystany najpóźniej 31.12.2024r.?

Odpowiedź:

Zamawiający potwierdza.

3. Czy Zamawiający potwierdza, że karencja w spłacie kapitału trwać będzie do dnia poprzedzającego datę pierwszej spłaty, tj. do dnia 29.06.2026 r. ?

Odpowiedź:

Zamawiający potwierdza.

4. Czy Zamawiający potwierdza, że odsetki będą spłacane kwartalnie w ostatnim dniu kalendarzowym każdego kwartału począwszy od 31.12.2024 r. ?

Odpowiedź:

Zamawiający potwierdza.

5. Jeżeli termin spłaty kredytu i/lub odsetek przypada na dzień wolny od pracy – czy należy przyjąć, że spłata nastąpi w pierwszym dniu roboczym po tym terminie ?

Odpowiedź:

Należy przyjąć, że spłata nastąpi w poprzedzającym dniu roboczym.

6. W pkt. 4 ppkt. 5 SWZ oprocentowanie kredytu zdefiniowano jako „zmiennie oparte o WIBOR1M skorygowany o marżę wykonawcy (banku)”- prosimy o potwierdzenie, że oprocentowanie kredytu jest zmiennie równe stawce WIBOR1M powiększonej o stałą marżę wykonawcy (banku),

Odpowiedź:

Zamawiający potwierdza.

7. Czy dopuszczają Państwo wprowadzenie zapisu w umowie kredytowej iż w przypadku gdy stawka bazowa jest ujemna to przyjmuje się stawkę bazową na poziomie 0,00%?

Odpowiedź:

Zamawiający dopuszcza.

8. Czy Zamawiający wyraża zgodę aby dostarczenie pozytywnej opinii RIO o możliwości spłaty wnioskowanego kredytu było warunkiem zawarcia umowy kredytowej ?

Odpowiedź:

Opinia RIO stanowi załącznik do niniejszych wyjaśnień

9. Czy wyrażacie Państwo zgodę na uzgodnienie z wybranym wykonawcą zapisów awaryjnych do umowy kredytu – na wypadek zaprzestania publikowania stawki bazowej, co z dużym prawdopodobieństwem nastąpi na koniec 2027 r. w odniesieniu do stawki WIBOR i umieszczenie tych zapisów w umowie?

Odpowiedź:

Zamawiający wyraża zgodę.

**PYTANIA DOTYCZĄCE SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ
(zgodnie ze stanem na dzień sporządzania odpowiedzi)**

1. Prosimy o wskazanie czy:

Pytanie	odpowiedź
a. na Państwa rachunkach w bankach ciążą zajęcia egzekucyjne?	NIE
b. posiadają Państwo zaległe zobowiązania finansowe w bankach?	NIE
c. w ciągu ostatnich 18 miesięcy był prowadzony u Państwa program postępowania naprawczego w rozumieniu ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych?	NIE
d. w ciągu ostatnich 36 miesięcy były prowadzone wobec Państwa za pośrednictwem komornika sądowego postępowania egzekucyjne wszczynane na wniosek banków?	NIE
e. posiadają Państwo zaległe zobowiązania wobec ZUS lub US?	NIE
f. w ciągu ostatnich dwóch lat została podjęta uchwała o nieudzieleniu absolutorium organowi wykonawczemu reprezentującemu Państwa jednostkę (wójt / burmistrz / prezydent, zarząd powiatu, zarząd województwa)?	NIE

2. Prosimy o podanie:

- a. wartości łącznej udzielonych i planowanych do udzielenia poręczeń i gwarancji (w tys. PLN) według stanu na koniec bieżącego roku,
- b. podmiotu któremu jednostka poręcza/udziela gwarancji wraz z informacjami:
- jaki jest przedmiot umowy (czego dotyczy umowa objęta poręczeniem/gwarancją)?
 - jaki zakres obejmuje poręczenie/gwarancja (kapitał/odsetki/inne)?
 - jaka była pierwotna kwota poręczenia/gwarancji?
 - jakie jest planowane saldo poręczenia/gwarancji na koniec każdego roku prognozy?
 - czy były realizowane jakiegokolwiek wypłaty z udzielonego poręczenia / gwarancji w latach ubiegłych?

Odpowiedź: Nie dotyczy.

3. Prosimy o podanie informacji o zawartych umowach, zawierającej wymienione dane (nazwa podmiotu, data zawarcia, typ długu, kwota i waluta pierwotna oraz bieżącego zadłużenia, data całkowitej spłaty):
- kredytowych, obligacji, pożyczek i innych;
 - zbliżonych charakterem do umów kredytowych, pożyczek lub emisji papierów wartościowych, a więc np. leasing, sprzedaż zwrotną, sprzedaż na raty, forfaiting czy inne umowy nienazwane o terminie zapłaty dłuższym niż rok, które są związane z finansowaniem usług, dostaw czy robót budowlanych.

Odpowiedź:

Lp.	Nazwa podmiotu (np. bank, NFOŚ, WFOŚ, firma leasingowa, firma factoringowa)	Typ zobowiązania	Kwota wg umowy PLN	Data zawarcia umowy	Kwota bieżącego zadłużenia w PLN	Data całkowitej spłaty
1.	ING Bank Śląski Nysa	kredyt	14 000 000,00	28.10.2016	7 750 000,00	31.12.2027
2.	ING Bank Śląski Nysa	kredyt	14 500 000,00	16.10.2017	11 650 000,00	31.12.2029
3.	ING Bank Śląski Nysa	kredyt	29 000 000,00	26.09.2018	24 800 000,00	30.12.2033
4.	Bank Polskiej Spółdzielczości S.A	kredyt	32 000 000,00	07.08.2019	28 000 000,00	29.12.2034
5.	ING Bank Śląski Nysa	kredyt	24 500 000,00	21.04.2020	21 050 000,00	31.12.2035
6.	PKO Bank Polski S.A.	kredyt	23 000 000,00	13.12.2021	22 550 000,00	30.06.2037
7.	Bank Spółdzielczy w Otmuchowie	kredyt	25 000 000,00	23.12.2022	24 350 000,00	31.12.2038
8.	PKO Bank Polski S.A.	kredyt	22 300 000,00	19.09.2023	22 300 000,00	30.12.2039
9.	PKO Bank Polski S.A.	kredyt obrotowy	15 000 000,00	06.02.2024	15 000 000,00	30.12.2024
10.	PKO Bank Polski S.A.	kredyt obrotowy	10 000 000,00	27.06.2024	10 000 000,00	30.12.2024
11.	ING Bank Śląski Nysa	obligacje	21 785 000,00	02.10.2015	4 000 000,00	08.10.2025
Razem					191 450 000,00	

4. Prosimy o wskazanie kwoty środków otrzymanych w związku z uszczupleniem dochodów podatkowych w ramach uzupełnienia subwencji ogólnej, dodatkowych środków z tytułu udziału w PIT lub innego tytułu w ostatnim wykonanym roku.

Odpowiedź: Gmina otrzymała 27 405 554,00 zł.

PYTANIA DOTYCZĄCE SYTUACJI ŚRODOWISKOWO-SPOŁECZNEJ

1. Czy w dokumentach strategicznych i planistycznych uwzględniliście Państwo działania na rzecz adaptacji do zmian klimatu w perspektywie co najmniej do 2030 roku, obejmujące:

Odpowiedź: Nie dotyczy.

PYTANIA DOTYCZĄCE PODMIOTÓW POWIĄZANYCH

1. Prosimy o:

- podanie aktualnego wykazu podmiotów powiązanych kapitałowo z gminą wraz z podaniem nr regon i % w kapitałach;

Odpowiedź:

Nazwa podmiotu	REGON	Wartość udziałów [w tys. PLN]	% udziałów w kapitale podmiotu
Wodociągi i Kanalizacja „AKWA” Sp. z o.o.	530603981	118 384	100
Przedsiębiorstwo Gospodarki Komunalnej „EKOM” Sp. z o.o.	531020968	9 684	100
Miejski Zakład Komunikacji w Nysie Sp. z o.o.	531872000	7 330	100
Nyska Energetyka Ciepła – Nysa Spółka z o.o.	531340680	23 475	100

Agencja Rozwoju Nysy Sp. z o.o.	531303212	87 717	100
Stal Nysa Spółka Akcyjna	382664020	13 556	84,32
Wałbrzyska Specjalna Strefa Ekonomiczna INVEST-PARK Sp. z o.o.	890572595	30	0,01
Projekt Muncypalny Nysa SIM Sp. z o.o.	369452087	22 645	71,07
SIM Opolskie Sp. z o.o.	520702142	18 000	13,71
EkoNysa Sp. z o.o.	523417175	5 689	100

- b. informację, czy w przeszłości wystąpiły lub planowane są przejęcia z mocy prawa przez Państwo zadłużenia po podmiocie, dla którego Państwo są/byli podmiotem założycielskim/na podstawie umowy z wierzycielem spółki prawa handlowego/ stowarzyszenia tj. czy Państwo wstąpili/wstąpią na miejsce dłużnika, który został/zostanie z długu zwolniony.

Odpowiedź: Nie wystąpiły i nie są planowane przejęcia.

2. Czy wśród podmiotów powiązanych znajduje się szpital (w tym także dla którego JST jest organem tworzącym lub udziałowcem?)

Odpowiedź: Nie.

DODATKOWE DOKUMENTY

Ponadto prosimy o przesłanie lub udostępnienie na stronie BIP następujących dokumentów:

1. Zmiany do budżetu i WPF dokonane po 28.05.2024r. (jeśli były dokonywane)

Odpowiedź:

Uchwała Nr IV/56/24 Rady Miejskiej w Nysie z dnia 3 lipca 2024 r. w sprawie zmiany uchwały Nr LXXXIV/1191/23 Rady Miejskiej w Nysie z dnia 20 grudnia 2023 r. w sprawie uchwalenia wieloletniej prognozy finansowej na lata 2024 – 2040

Link: <https://bip.nysa.pl/?a=8251>

Pytania część II

1. Prosimy o potwierdzenie, że zobowiązania Gminy wobec urzędu skarbowego, ZUS, banków, firm leasingowych oraz innych instytucji finansowych, rządowych lub samorządowych regulowane są terminowo i aktualnie nie występują zaległości w regulowaniu zobowiązań wobec ww. instytucji w kwocie wyższej niż 0,2 % dochodów za przedostatni rok i nie większej niż 100 000 zł.

Odpowiedź: Zamawiający potwierdza.

2. Prosimy o potwierdzenie, że aktualnie nie toczy się przeciwko Gminie postępowanie egzekucyjne w kwocie wyższej niż 0,1% dochodów za przedostatni rok budżetowy ani w kwocie wyższej niż 100 000 zł.

Odpowiedź: Zamawiający potwierdza.

3. Prosimy o informację na temat umów kredytowych (w tym kredyty, pożyczki, obligacje itp.) zawartych przez Zamawiającego po 31.12.2023 r. z podaniem: daty umowy, kwoty finansowania, przeznaczenia środków, daty zapadalności, aktualnego zaangażowania.

Odpowiedź:

Odpowiedz została udzielona w części I pytań (PYTANIA DOTYCZĄCE SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ) - pytanie nr 3.

4. Czy Zamawiający posiada wieloletnie zobowiązania, transakcje (inne niż wykazywane w kwocie długu), które wynikają z ujętych w wydatkach majątkowych:
- a) umów wsparcia udzielonych innym podmiotom, w tym zależnym od Gminy, realizującym zadania z zakresu zadań własnych Gminy lub umów powierzenia, rekompensat zawartych z tymi podmiotami (jeżeli tak, prosimy o wskazanie kwoty planowanych kwot wsparcia, powierzenia, rekompensaty przypadających do zapłaty w okresie prognozy);
Odpowiedź:
Uchwała Nr IV/56/24 Rady Miejskiej w Nysie z dnia 3 lipca 2024 r. w sprawie zmiany uchwały Nr LXXXIV/1191/23 Rady Miejskiej w Nysie z dnia 20 grudnia 2023 r. w sprawie uchwalenia wieloletniej prognozy finansowej na lata 2024 – 2040
Link: <https://bip.nysa.pl/?a=8251>
- b) planu wniesienia dopłat do kapitału (funduszu) zakładowego innych podmiotów, w tym zależnych od Gminy, a także oświadczenia i zobowiązania do wniesienia takich dopłat (jeżeli tak, prosimy o wskazanie kwoty planowanych dopłat do wniesienia do końca okresu objętego planem);
Odpowiedź:
Uchwała Nr IV/56/24 Rady Miejskiej w Nysie z dnia 3 lipca 2024 r. w sprawie zmiany uchwały Nr LXXXIV/1191/23 Rady Miejskiej w Nysie z dnia 20 grudnia 2023 r. w sprawie uchwalenia wieloletniej prognozy finansowej na lata 2024 – 2040
Link: <https://bip.nysa.pl/?a=8251>
- c) umów o partnerstwie publiczno-prywatnym (jeżeli tak, prosimy o wskazanie kwoty pozostającej do zapłaty w okresie prognozy);
Odpowiedź: Nie.
- d) umów o poprawę efektywności energetycznej (jeżeli tak, prosimy o wskazanie kwoty pozostającej do zapłaty w okresie prognozy);
Odpowiedź: Nie.
- e) umów poręczenia lub gwarancji udzielonych po dacie 31.12.2022 r., jeśli nie zostały ujęte w wieloletniej prognozie finansowej, w części tabelarycznej (jeżeli tak, prosimy o wskazanie ich kwoty);
Odpowiedź: Nie.
- f) innych wieloletnich zobowiązań, które nie zostały wymienione wyżej oraz nie zostały ujęte w kwocie długu w wieloletniej prognozie finansowej (w kolumnach 6, 10.2 — 10.5) lub w sprawozdaniu budżetowym (Rb-Z część A i B). Jeżeli tak, prosimy o wskazanie ich kwoty.
Odpowiedź: Nie.
5. Prosimy o potwierdzenie, że zobowiązania Zamawiającego z tytułu zaciągniętych kredytów nie są objęte restrukturyzacją i w ostatnim roku nie występowało przeterminowanie w ich spłacie w kwocie co najmniej 3 000 zł przez okres co najmniej 30 dni (jako restrukturyzacją traktuje się zmianę warunków kredytu lub zawarcie nowej umowy spowodowane pogorszeniem się sytuacji finansowej Zamawiającego, gdy nastąpiło opóźnienie w spłacie powyżej 30 dni, a nowa umowa przewiduje wydłużenie terminu spłaty o co najmniej 90 dni, zmniejszenie oprocentowania, warunkową redukcję zadłużenia).
Odpowiedź: Zamawiający potwierdza.
6. Prosimy o wyrażenie zgody, aby w umowie kredytu zawarta została klauzula mówiąca, iż stopa procentowa nie może być niższa niż marża banku, jak również nie może być niższa niż zero, co w praktyce oznacza, iż w przypadku, gdy stawka bazowa WIBOR osiągnie poziom poniżej zera, do wyliczenia stopy procentowej przyjęta zostanie stawka bazowa WIBOR równa zero.
Odpowiedź: Zamawiający wyraża zgodę.
7. Prosimy o potwierdzenie, że umowa zostanie zawarta na wzorze obowiązującym u Wykonawcy z uwzględnieniem zapisów SWZ, odpowiedzi/wyjaśnień do SWZ oraz złożonej oferty.
Odpowiedź: Zamawiający potwierdza.

8. Prosimy o akceptację oprocentowania zadłużenia wymagalnego/przeterminowanego w wysokości obowiązującej u Wykonawcy lub podanie innej stawki.

Odpowiedź:

Zamawiający wyraża zgodę z zastrzeżeniem, że stopa procentowa nie będzie wyższa niż wynika to z art.481 § 2 ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 r. Kodeks cywilny

9. Prosimy o wyrażenie zgody, aby w umowie kredytu zawarta została klauzula mówiąca, że do dnia wykonania wszelkich zobowiązań wynikających z umowy, Kredytobiorca zobowiązuje się do zapewnienia, aby wszelkie zobowiązania Kredytobiorcy wynikające z umowy, były traktowane co najmniej równorzędnie w szczególności co do pierwszeństwa zaspokojenia lub ustanowionych zabezpieczeń, w stosunku do obecnych i przyszłych, zabezpieczonych i niezabezpieczonych zobowiązań Kredytobiorcy, z zastrzeżeniem bezwzględnie obowiązujących przepisów.

Odpowiedź: Zamawiający wyraża zgodę

10. Prosimy o wskazanie które zobowiązania (kwota, bank) pokryte zostaną z przedmiotowego kredytu.

Odpowiedź: W zależności od potrzeb – zobowiązania ujęte w uchwale.

11. Prosimy o dopuszczenie możliwości wprowadzenia do umowy kredytowej następujących klauzul:

a) Klauzuli pari passu mówiącej, iż do dnia wykonania wszelkich zobowiązań wynikających z umowy, kredytobiorca zobowiązuje się do zapewnienia, aby wszelkie jego zobowiązania wynikające z umowy, były traktowane co najmniej równorzędnie w szczególności co do pierwszeństwa zaspokojenia lub ustanowionych zabezpieczeń, w stosunku do obecnych i przyszłych, zabezpieczonych i niezabezpieczonych zobowiązań kredytobiorcy, z zastrzeżeniem bezwzględnie obowiązujących przepisów.

Odpowiedź: Zamawiający dopuszcza.

b) Klauzuli cross default mówiącej, iż jeżeli jakkolwiek wierzytelność wynikająca z zobowiązania kredytobiorcy wobec Banku lub wobec innych podmiotów, instytucji finansowych, tj. np. banków, firm inwestycyjnych, leasingowych, faktoringowych, ubezpieczeniowych, stała się wymagalna (w pierwotnie uzgodnionym terminie lub przed tym terminem) i następnie nie została zapłacona w terminie pięciu dni roboczych od dnia wymagalności, Bank może uznać, że terminowa spłata kredytu jest zagrożona i wypowiedzieć umowę.

Odpowiedź: Zamawiający dopuszcza.

c) Klauzuli określającej sposób postępowania w przypadku, gdy w dniu ustalenia stawki referencyjnej WIBOR, będącej podstawą naliczenia odsetek w danym okresie obrachunkowym, Bank nie będzie mógł ustalić tej stawki z przyczyn od siebie niezależnych (treść klauzuli zostanie uzgodniona przez strony po rozstrzygnięciu postępowania).

Odpowiedź: Zamawiający dopuszcza.

Przedmiotowe wyjaśnienia treści SWZ, stanowią integralną jej część, są wiążące dla wszystkich Wykonawców i należy je uwzględnić przy sporządzaniu i składaniu ofert.

KIEROWNIK
Biura Zamówień Publicznych

Jacek Krzywón

mgr inż. Marian Lisón

SKARBNIK MIASTA

BURMISTRZ NYSY

Kordian Kolbierz

REGIONALNA IZBA OBRACHUNKOWA W O P O L U

Uchwała Nr K/14/2024

z dnia 12 czerwca 2024 r. Składu Orzekającego
Regionalnej Izby Obrachunkowej w Opolu

w sprawie opinii o możliwości spłaty kredytu przez Gminę Nysa

Na podstawie art. 19 ust. 2 w związku z art. 13 pkt 1 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (t. j. Dz.U. z 2023 r., poz. 1325) Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Opolu w osobach:

1. Iwona Frańczuk - przewodniczący
2. Grzegorz Czarnocki
3. Arkadiusz Talik

opiniuje z uwagami

możliwość spłaty przez Gminę Nysa kredytu w wysokości 21 000 000,00 zł.

Uzasadnienie

Burmistrz Nysy wystąpił do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Opolu z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty planowanego do zaciągnięcia kredytu długoterminowego w wysokości 21 000 000,00 zł z przeznaczeniem na pokrycie planowanego deficytu budżetu gminy na 2024 rok i spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych oraz zaciągniętych pożyczek i kredytów.

Dokonując oceny stanu zobowiązań Gminy Nysa uwzględniono wielkości określone m.in.:

- w uchwałach Rady Miejskiej w Nysie:
 - nr LXXXIV/1192/23 z dnia 20 grudnia 2023 r. w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Nysa na 2024 rok (z późn. zm.),
 - nr LXXXIV/1191/23 z dnia 20 grudnia 2023 r. w sprawie uchwalenia wieloletniej prognozy finansowej Gminy Nysa na lata 2024 – 2040 (z późn. zm.),
 - nr LXXXVIII/1277/24 z dnia 24 kwietnia 2024 r. w sprawie zaciągnięcia przez Gminę Nysa długoterminowego kredytu,
- informacji z dnia 14.05.2024 r. o zobowiązaniach finansowych Gminy Nysa sporządzonej na dzień 31.03.2024 r. oraz informacji o zobowiązaniach planowanych do zaciągnięcia, jak również informacji o pozostałych zobowiązaniach zaliczanych do tytułu dłużnego, o którym mowa w art. 72 ust. 1 pkt 2 ustawy o finansach publicznych związanych z przedmiotem wniosku,
- informacji z dnia 14.05.2024 r. o harmonogramie spłat zobowiązań finansowych Gminy Nysa z tytułu umów wsparcia na dzień 31.03.2024 r.

W tym stanie Skład Orzekający ustalił, iż w uchwałach Rady Miejskiej w Nysie:

- nr LXXXIV/1192/23 z dnia 20 grudnia 2023 r. w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Nysa na 2024 rok (z późn. zm.) zaplanowano przychody w kwocie 34 999 120,98 zł, w tym z tytułu

planowanych do zaciągnięcia kredytów i pożyczek na rynku krajowym (§ 952 klasyfikacji budżetowej) w wysokości 21 000 000,00 zł;

- nr LXXXIV/1191/23 z dnia 20 grudnia 2023 r. w sprawie uchwalenia wieloletniej prognozy finansowej Gminy Nysa na lata 2024 – 2040 (z późn. zm.) zaplanowano w 2024 r. przychody w wysokości 34 999 120,98 zł, z tego pożyczki, kredyty, emisja papierów wartościowych w kwocie 21 000 000,00 zł, w tym na pokrycie deficytu budżetu 9 900 000,00 zł.

Powyższe wielkości planowanych do zaciągnięcia kredytów i pożyczek na rynku krajowym (§ 952 klasyfikacji budżetowej) powiązane są z przedmiotem uchwały nr LXXXVIII/1277/24 z dnia 24 kwietnia 2024 r. w sprawie zaciągnięcia przez Gminę Nysa długoterminowego kredytu, w której treści zawarto postanowienia o zaciągnięciu zobowiązania w wysokości 21 000 000,00 zł z przeznaczeniem na pokrycie planowanego deficytu budżetu gminy na 2024 rok i spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych oraz zaciągniętych pożyczek i kredytów, z terminem spłaty w okresie 15 lat począwszy od 2026 roku oraz wskazano jako źródła spłaty kredytu dochody podatkowe, pozostałe dochody własne a także przychody Gminy Nysa.

Z przedłożonego dokumentu pn. „Zobowiązania finansowe gminy Nysa” wynika, iż na dzień 31 marca 2024 r. Gmina posiadała zadłużenie w wysokości 169 550 000,00 zł i jest ono większe niż w poprzednim okresie (na dzień 31 marca 2023 r. Gmina posiadała zadłużenie w wysokości 157 050 000,00 zł). Z uchwały nr LXXXIV/1191/23 z dnia 20 grudnia 2023 r. w sprawie uchwalenia wieloletniej prognozy finansowej Gminy Nysa na lata 2024 – 2040 (z późn. zm.) wynika, że planowana łączna kwota długu Gminy na koniec 2024 roku wynosi 179 450 000,00 zł, (odpowiednio na koniec 2023 roku wynosiła 169 550 000,00 zł).

Wskazać w tym miejscu również należy, iż w ramach zobowiązań Gminy skutkujących ustalonym kierunkiem realizacji wydatków budżetu w latach 2024 - 2029 sytuowania nadto wymagają zobowiązania Gminy Nysa w wysokości 23 657 740,00 zł z tytułu zawartych umów wsparcia pomiędzy Gminą Nysa, Agencją Rozwoju Nysy Sp. z o.o. oraz ING Bank Śląski S.A.

Z przedłożonego przez Gminę Nysa harmonogramu spłaty planowanego do zaciągnięcia kredytu wynika, iż spłata kredytu zostanie zrealizowana w kolejnych kadencjach organów gminy, przy czym Skład Orzekający zauważa, że znaczna część kredytu (17 900 000,00 zł) jest planowana do spłaty w latach 2035-2040. Dodatkowo należy wskazać, że w latach 2024-2040 Gmina ponosić będzie wysokie koszty związane z obsługą tego zobowiązania, przy czym planowana kwota odsetek od zaciągniętego kredytu (wg przedłożonych dokumentów) wynosi 14 320 171,00 zł, co stanowi 68,20% należności głównej planowanego do zaciągnięcia zobowiązania.

W latach spłaty zobowiązania w odniesieniu do danych przedstawionych przez jednostkę w powoływanej uchwale nr LXXXIV/1191/23 z dnia 20 grudnia 2023 r. w sprawie uchwalenia wieloletniej prognozy finansowej Gminy Nysa na lata 2024 – 2040 (z późn. zm.) znajduje podstawy wskazanie, że Gmina Nysa spełnia relacje, o których mowa w art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych. Oceniając sytuację finansową Gminy Nysa w okresie 2024 - 2040 można również stwierdzić, że Gmina spełnia wymóg z art. 242 ustawy o finansach publicznych. Zasadnym jest w tym miejscu zwrócenie uwagi, iż relacja art. 243 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych nie limituje kwoty długu, lecz poziom jego spłaty w poszczególnych latach objętych prognozą długu. Jednocześnie dane zawarte w wieloletniej prognozie finansowej w tym zakresie pokazują potencjalną zdolność jednostki samorządu terytorialnego do zaciągania nowych zobowiązań, które będą musiały być uwzględnione w relacji spłat zobowiązań. Indywidualne wskaźniki zadłużenia Gminy po 2024 roku zostały aktualnie obliczone w oparciu o prognozowane wielkości dochodów oraz wydatków bieżących,

podczas gdy w przyszłych latach będą one wyliczane na podstawie wielkości wynikających ze sprawozdań, czyli w oparciu o faktycznie wykonane wielkości. Oznacza to, że rzeczywiste możliwości Gminy w zakresie spłaty zobowiązań mogą być wówczas inne, a więc także niższe niż obecnie prognozowane. Na tle powyższego przykładowo w odniesieniu do uwarunkowań poziomu wykonania budżetu za 2023 rok zasadnym jest wskazanie, iż udział nadwyżki operacyjnej w dochodach ogółem Gminy Nysa wyniósł 2,3%, przy tym wystąpił deficyt budżetowy z udziałem 6,3% w stosunku do dochodów ogółem a wskaźnik obciążenia dochodów bieżącymi wydatkami bieżącymi i obsługą zadłużenia w wysokości 100,8% świadczył o niewystarczającej ilości środków do sfinansowania wydatków bieżących i spłat zobowiązań finansowych. Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Opolu w uchwale nr S/87/2024 z dnia 26 kwietnia 2024 r. w sprawie opinii o sprawozdaniu z wykonania budżetu Gminy Nysa za 2023 r. wskazał m. in. że wskaźnik łącznej kwoty zobowiązań finansowych Gminy wg stanu na 31 grudnia 2023 r., która zgodnie ze sprawozdaniem Rb-Z o stanie zobowiązań wg tytułów dłużnych oraz poręczeń i gwarancji jednostki samorządu terytorialnego wyniosła 169 550 000,00 zł, w stosunku do wykonanych dochodów ogółem na dzień 31 grudnia 2023 r. wyniósł 50,9 %, co stanowi wzrost o 1,9 punktu procentowego w stosunku do ubiegłorocznego wskaźnika łącznej kwoty zobowiązań finansowych Gminy wg stanu na 31 grudnia 2022 r., który w stosunku do wykonanych dochodów ogółem na dzień 31 grudnia 2022 r. wyniósł 49,0% (wg stanu na 31 grudnia 2022 r. zgodnie ze sprawozdaniem Rb-Z o stanie zobowiązań wg tytułów dłużnych oraz poręczeń i gwarancji jednostki samorządu terytorialnego kwota ogółem zadłużenia wynosiła 157 050 000,00 zł).

W tym stanie mając na uwadze aktualną sytuację ekonomiczną w kraju, w tym poziom kosztów obsługi długu, wskazać należy, że indywidualnej ocenie i bieżącej analizie powinna podlegać zdolność jednostki samorządu terytorialnego do spłaty zobowiązań zaciągniętych jak i planowanych do zaciągnięcia, bowiem w aspekcie wykonanych i prognozowanych wielkości wpływających na ustalenie relacji określonej w art. 243 ustawy o finansach publicznych, zaciąganie zobowiązań nie może zagrażać realizacji zadań publicznych przez jednostkę samorządu terytorialnego w roku budżetowym, jak i w latach następnych.

Konieczne jest zatem, aby na bieżąco analizować i monitorować sytuację finansową jednostki, w tym zdolność do zaciągania i spłaty nowych zobowiązań, w aspekcie wykonanych i prognozowanych wielkości wpływających na ustalenie w kolejnych latach przywoływanych relacji określonych w art. 242 oraz art. 243 ustawy o finansach publicznych.

W tym stanie Skład Orzekający postanawiając jak w sentencji akcentuje, iż możliwość spłaty planowanego do zaciągnięcia zobowiązania warunkowana jest realizacją dochodów, wydatków, przychodów i rozchodów na poziomie zawartym w wieloletniej prognozie finansowej.

Na podstawie art. 20 ust. 1 powołanej na wstępie ustawy o regionalnych izbach obrachunkowych od niniejszej uchwały służy odwołanie do Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Opolu w terminie 14 dni od dnia doręczenia uchwały.

**Przewodnicząca
Składu Orzekającego**

Iwona Frańczuk