



Uchwała Nr 4200/IV/34/2021

IV Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej

w Katowicach

z dnia 10 lutego 2021 r.

w sprawie opinii o możliwości spłaty przez miasto Tarnowskie Góry pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Katowicach w kwocie 3.000.000 zł na realizację zadania pn.: „Udzielanie osobom fizycznym dotacji celowych do wymiany źródeł ciepła w budynkach mieszkalnych jednorodzinnych na terenie miasta Tarnowskie Góry w latach 2021-2023”.

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 2019 r. poz. 869 z późn. zm.) IV 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 Tarnowskie Góry pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Katowicach w kwocie 3.000.000 zł na realizację zadania pn.: „Udzielanie osobom fizycznym dotacji celowych do wymiany źródeł ciepła w budynkach mieszkalnych jednorodzinnych na terenie miasta Tarnowskie Góry w latach 2021-2023”.

§ 2.

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Uzasadnienie

Opinia o możliwości spłaty pożyczki przez miasto Tarnowskie Góry została wydana w oparciu o materiały obrazujące sytuację finansową miasta w okresie obejmującym zaciągnięcie i spłatę zobowiązania.

Podstawą zaciągnięcia pożyczki jest uchwała Rady Miejskiej w Tarnowskich Górach Nr XXIX/321/2020 z dnia 16 grudnia 2020 roku w sprawie zaciągnięcia pożyczki w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Katowicach na realizację zadania pn.: „Udzielanie osobom fizycznym dotacji celowych do wymiany źródeł ciepła w budynkach mieszkalnych jednorodzinnych na terenie miasta Tarnowskie Góry w latach 2021-2023”. Zgodnie

z uchwałą, pożyczka w kwocie 3.000.000 zł przyjęta zostanie w latach 2021-2023 jako przychód budżetu miasta w transzach, w wysokościach wynikających z potrzeb realizowanego zadania:

- w 2021 roku – 1.500.000 zł,
- w 2022 roku – 1.200.000 zł,
- w 2023 roku – 300.000 zł.

Źródłem spłaty pożyczki będą dochody własne miasta w latach 2024-2027.

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

Budżet na 2021 rok (po zmianach) zakłada:

- dochody w wysokości 393.439.673 zł,
- wydatki w wysokości 405.594.645 zł,
- deficyt wynoszący – 12.154.972 zł,
- przychody w wysokości 24.108.839 zł, w tym z zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym 11.500.000 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 7.007.564 zł, z rozliczenia środków określonych w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy o finansach publicznych i dotacji na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego z udziałem tych środków 4.000.000 zł oraz z wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust.2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych 1.601.275 zł,
- rozchody w wysokości 11.953.867 zł, tym spłaty krajowych pożyczek i kredytów 1.974.300 zł, wykup innych papierów wartościowych 3.000.000 zł, przelewy na rachunki lokat 6.979.567 zł.

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 relacja ta ma zostać zachowana.

W uchwale Nr XXIX/317/2020 Rady Miasta Tarnowskie Góry z dnia 16 grudnia 2020 roku w sprawie budżetu miasta Tarnowskie Góry na 2021 rok, ustalono limit zobowiązań z tytułu pożyczki planowanej do zaciągnięcia w WFOŚiGW na sfinansowanie dotacji inwestycyjnych, na wykonanie termomodernizacji budynków mieszkalnych jednorodzinnych do kwoty 3.000.000 zł. Kwota pożyczki będącej przedmiotem niniejszej opinii jest równa ustalonemu limitowi.

Rada Miasta Tarnowskie Góry podjęła Uchwałę Nr XXIX/316/2020 z dnia 16 grudnia 2020 r. w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej miasta Tarnowskie Góry na lata 2021-2031.

W prognozie zostały uwzględnione spłaty rat i koszty obsługi dotychczas zaciągniętych zobowiązań, planowanych do zaciągnięcia 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 2021-2030 budżet miasta mogą obciążać 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 Tarnowskie Góry, w roku zaciągnięcia pożyczki oraz w każdym kolejnym roku do końca okresu jej spłaty, tj. w latach 2021-2027, planowane obciążenie spłatą długu jest w każdym roku niższe niż maksymalny dopuszczalny wskaźnik spłaty, ustalony dla tego roku.

Obciążenie spłatą długu w samym okresie spłaty zaciąganej pożyczki kształtować się ma następująco:

- w 2024 roku wynieść ma 6,06% przy maksymalnym możliwym poziomie 6,69%,
- w 2025 roku 4,12% przy maksymalnym możliwym poziomie 7,48%,
- w 2026 roku 3,24% przy maksymalnym możliwym poziomie 4,65%,
- w 2027 roku 3,08% przy maksymalnym możliwym poziomie 4,31%,.

Skład Orzekający stwierdza na podstawie poczynionych ustaleń i w oparciu o aktualne dane, że prognozowane obciążenie budżetów miasta Tarnowskie Góry w latach 2024-2027, na które przypada spłata planowanej do zaciągnięcia pożyczki kształtuje się w dopuszczalnych granicach.

Równocześnie Skład Orzekający zastrzega, że w przypadku wystąpienia nowych okoliczności dotąd nieznanych, szczególnie mających istotny wpływ na obniżenie poziomu planowanych dochodów oraz związanych z koniecznością ponoszenia zwiększonych wydatków bieżących dotyczących nieprzewidzianych sytuacji, ocena finansowych możliwości spłaty zobowiązań miasta Tarnowskie Góry 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