



Uchwała Nr 4200/IV/85/2020

IV Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej

w Katowicach

z dnia 6 maja 2020 r.

w sprawie opinii o możliwości spłaty przez Miasto i Gminę Siewierz kredytu długoterminowego w wysokości 5.362.341,97 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) w związku z art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku 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 ł a**, co następuje:

§ 1.

Wydaje się **pozytywną** opinię o możliwości spłaty przez Miasto i Gminę Siewierz kredytu długoterminowego w wysokości 5.362.341,97 zł.

§ 2.

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Uzasadnienie:

Opinia o możliwości spłaty kredytu przez Miasto i Gminę Siewierz została wydana w oparciu o materiały obrazujące sytuację finansową Miasta w okresie obejmującym zaciągnięcie i spłatę zobowiązania. Podstawą zaciągnięcia kredytu jest Uchwała Nr XI/158/2020 Rady Miejskiej w Siewierzu z dnia 26 marca 2020 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego. Zgodnie z uchwałą, kredyt w wysokości 5.362.341,97 zł będzie przeznaczony na:

- finansowanie planowanego deficytu gminy w kwocie 3.311.679,69 zł,

- finansowanie wcześniej zaciągniętych zobowiązań do kwoty 2.050.662,28 zł

i zostanie spłacony w latach 2022-2027 z dochodów własnych budżetu Miasta.

Opinia o możliwości spłaty kredytu została wydana po przeprowadzeniu analizy sytuacji finansowej Miasta i Gminy Siewierz, w wyniku której ustalono, co następuje:

Budżet na 2020 rok (plan po zmianach) zakłada:

- dochody w wysokości 81.657.223,31 zł,

- wydatki w wysokości 87.096.710,93 zł,

- deficyt w kwocie 5.439.487,62 zł,

- przychody w wysokości 8.421.087,62 zł (w tym przychody z tytułu zaciąganych pożyczek i kredytów na rynku krajowym w kwocie 7.490.149,90 zł, wolne środki 824.374,94 zł, przychody wynikające 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 65.000,00 zł, przychody 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 w kwocie 41.562,78 zł),

- rozchody w kwocie 2.981.600,00 zł (spłata krajowych pożyczek i kredytów).

Budżet na 2020 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 zostanie zachowana.

W uchwale budżetowej Miasta Siewierz na 2020 rok (uchwała Nr X/125/2019 Rady Miejskiej w Siewierzu z dnia 12 grudnia 2019 r.) ustalono limit zobowiązań z tytułu kredytów zaciąganych na rynku krajowym na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu do kwoty 3.311.679,69 zł oraz na finansowanie wcześniej zaciągniętych zobowiązań do kwoty 2.050.662,28 zł. Kwota kredytu będącego przedmiotem niniejszej opinii jest równa ustalonym limitom.

Rada Miejska w Siewierzu podjęła Uchwałę Nr X/124/2019 z dnia 19 grudnia 2019 r. w sprawie wieloletniej prognozy finansowej na lata 2020-2027. W prognozie zostały uwzględnione spłaty rat i koszty obsługi dotychczas zaciągniętych zobowiązań oraz planowanych do zaciągnięcia zobowiązań a także kredytu, którego dotyczy niniejsza opinia. Znajduje to odzwierciedlenie w planowanych rozchodach, w których ujęto przypadające do spłaty raty kapitałowe 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.

Sposób ustalenia ww. relacji w okresie 2020-2025 wynika z art. 9 ust. 1 i 3 ustawy z dnia 14 grudnia 2018 r. o zmianie ustawy o finansach publicznych oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. z 2018 r. poz. 2500). Dla Miasta Siewierz obciążenie spłatą długu w latach 2020-2025 kształtuje się następująco:

- w 2020 roku wynosić ma 6,34% przy maksymalnym możliwym poziomie 18,53%,
- w 2021 roku 6,34% przy maksymalnym możliwym poziomie 16,77%,
- w 2022 roku 6,80% przy maksymalnym możliwym poziomie 19,08%,
- w 2023 roku 8,26% przy maksymalnym możliwym poziomie 20,13%,
- w 2024 roku 8,36% przy maksymalnym możliwym poziomie 22,53%,
- w 2025 roku 8,08% przy maksymalnym możliwym poziomie 20,45%.

Stosownie do brzmienia powołanego wyżej art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych, na lata 2026-2027 powyższa relacja określona jest wzorem opisanym w ww. przepisie. Dokonując analizy kształtowania się tej relacji, Skład Orzekający stwierdził, że dla Miasta Siewierz, w latach 2026-2027 planowane obciążenie spłatą długu jest w każdym roku niższe niż maksymalnie dopuszczalny wskaźnik spłaty, ustalony dla danego roku.

W latach 2026-2027 obciążenie spłatą długu kształtować ma się następująco:

- w 2026 roku wynieść ma 6,44% przy maksymalnym możliwym poziomie 20,07%,
- w 2027 roku 4,38% przy maksymalnym możliwym poziomie 20,44%.

Skład Orzekający stwierdza na podstawie poczynionych ustaleń i w oparciu o aktualne dane, że prognozowane obciążenie budżetów Miasta Siewierz w latach 2020-2027, na które przypada zaciągnięcie i spłata planowanego do zaciągnięcia kredytu kształtuje się w dopuszczalnych granicach.

Biorąc pod uwagę powyższe ustalenia, IV Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Katowicach orzekł jak w § 1.

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

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

Paweł Drzazga