



Uchwała Nr 4200/VII/114/2021

VII Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej

w Katowicach

z dnia 3 sierpnia 2021 r.

w sprawie opinii o możliwości spłaty przez Miasto Myszków kredytu długoterminowego w wysokości 7.431.112 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 2016 r. poz. 561 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) VII Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Katowicach **uchwała**, co następuje:

§ 1.

Wydaje się **pozytywną** opinię o możliwości spłaty przez Miasto Myszków kredytu w kwocie 7.431.112 zł.

§ 2.

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Uzasadnienie :

Opinia o możliwości spłaty kredytu przez Miasto Myszków została wydana w oparciu o materiały obrazujące sytuację finansową Miasta w okresie obejmującym zaciągnięcie i spłatę zobowiązania.

Podstawą zaciągnięcia kredytu jest Zarządzenie Nr 152/2021/FB Burmistrza Miasta Myszkowa z dnia 22 lipca 2021 roku w sprawie zaciągnięcia kredytu na pokrycie planowanego deficytu budżetu Miasta Myszkowa w 2021 r. oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek.

Jak wynika z ww. zarządzenia kredyt przeznaczony będzie na pokrycie planowanego deficytu Miasta Myszkowa w kwocie 4.378.044 zł oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytów w kwocie 3.053.068 zł. Spłata kredytu nastąpi w latach 2026-2031 z dochodów własnych. Zabezpieczeniem kredytu będzie weksle in blanco wraz z deklaracją wekslową.

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

Budżet Miasta na 2021 rok plan po zmianach zakłada:

dochody ogółem	w kwocie	157.933.567,43 zł,
przychody ogółem	w kwocie	15.167.958,63 zł,

w tym z tytułu:		
- kredytów i pożyczek	w kwocie	7.431.112,00 zł,
- wolne środki	w kwocie	7.345.316,89 zł,
- spłaty udzielonych pożyczek	w kwocie	53.042,52 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	w kwocie	35.676,11 zł,
- 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	w kwocie	302.811,11 zł,
wydatki ogółem	w kwocie	166.638.886,54 zł,
rozchody ogółem	w kwocie	6.462.639,52 zł,
w tym z tytułu:		
- spłaty kredytów i pożyczek	w kwocie	6.409.597,00 zł,
- udzielone pożyczki	w kwocie	53.042,52 zł.

Budżet na 2021 rok został zaplanowany z uwzględnieniem wymogu określonego w art. 242 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych. Także w kolejnych latach przyjęto zasadę równoważenia wydatków bieżących dochodami bieżącymi i uzyskiwania nadwyżki operacyjnej.

Kwota kredytu, będącego przedmiotem niniejszej opinii, mieści się w ustalonym w uchwale budżetowej limicie zobowiązań.

Rada Miasta w Myszkowie podjęła uchwałę Nr XXXIII/195/20 z dnia 29 grudnia 2020 roku w sprawie wieloletniej prognozy finansowej. Zgodnie z tą uchwałą i jej zmianami prognoza obejmuje lata 2021-2032.

W wieloletniej prognozie finansowej Miasta zostały uwzględnione spłaty rat oraz koszty obsługi zobowiązań zaciągniętych w latach poprzednich, planowanych do zaciągnięcia, 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.

Z opracowanej prognozy wynika, iż w okresie spłaty opiniowanego kredytu przez Miasto Myszków, budżet obciążyć mogą potencjalne spłaty kwot wynikających z udzielonych przez Miasto 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 wynika z art. 243 ustawy o finansach publicznych przy uwzględnieniu regulacji zawartych w art. 9 ust. 1 - 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) a także w art. 15zob ustawy z dnia 2 marca 2020 r. o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19, innych chorób zakaźnych oraz wywołanych nimi sytuacji kryzysowych (t.j. Dz.U. z 2020 r. poz. 1842 z późn. zm) oraz w art. 79

ustawy z dnia 19 listopada 2020 r. o szczególnych rozwiązaniach służących realizacji ustawy budżetowej na rok 2021 (Dz. U. z 2020 r. poz. 2400).

Z opracowanej Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta Myszkowa wynika, że w każdym roku obciążenie budżetu Miasta spłatą długu kształtuje się w dopuszczalnych granicach.

Planowana w 2021 roku łączna kwota długu Miasta aktualnie wynosi 28.467.911 zł i stanowi 18,02% planowanych dochodów budżetowych. Jednak w obecnej sytuacji Skład zwraca uwagę, na trudne do przewidzenia skutki społeczno-gospodarcze epidemii COVID-19 i wskazuje na konieczność optymalnego, a zarazem ostrożnego zarządzania długiem jednostki samorządu terytorialnego, gdyż planowane do zaciągnięcia zobowiązania nie powinny zagrażać realizacji zadań publicznych.

Biorąc pod uwagę aktualne dane o sytuacji finansowej Miasta, Skład Orzekający uznał, że zaciągnięte zobowiązanie, którego spłaty dotyczy niniejsza opinia nie zagraża realizacji zadań publicznych Miasta.

Skład Orzekający zastrzega, iż niniejsza opinia wydana została w oparciu o bieżące informacje na temat sytuacji finansowej Miasta Myszkowa. W przypadku wystąpienia nowych, nieprzewidzianych okoliczności, w tym niezrealizowania dochodów na zakładanym poziomie lub konieczności zaciągnięcia nowych, nieplanowanych zobowiązań sytuacja finansowa Miasta może ulec zmianie.

Biorąc pod uwagę powyższe ustalenia, VII 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
VII Składu Orzekającego

Sylwia Nowakowska