



Uchwała Nr 4200/IV/109/2022

IV Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej

w Katowicach

z dnia 5 sierpnia 2022 r.

w sprawie opinii o możliwości spłaty przez miasto Tarnowskie Góry kredytu długoterminowego w wysokości 20.000.000 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 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 z późn. zm.) IV Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Katowicach **uchwała**, co następuje:

§ 1.

Wydaje się **pozytywną** opinię o możliwości spłaty przez miasto Tarnowskie Góry kredytu długoterminowego w wysokości 20.000.000 zł na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu miasta oraz spłatę wcześniej zaciągniętych pożyczek i kredytów oraz wykup wyemitowanych papierów wartościowych.

§ 2.

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Uzasadnienie

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

Podstawą zaciągnięcia kredytu jest Zarządzenie Nr 1999/2022 Burmistrza Miasta Tarnowskie Góry z dnia 22 lipca 2022 roku w sprawie zaciągnięcia w 2022 roku kredytu długoterminowego w wysokości 20.000.000 zł na finansowanie planowanego deficytu budżetu miasta oraz spłatę wcześniej zaciągniętych pożyczek i kredytów oraz wykup wyemitowanych papierów wartościowych. Zarządzenie to zostało podjęte na podstawie upoważnienia udzielonego Burmistrzowi Miasta w § 15 pkt 1 lit. b Uchwały Nr XLIII/466/2021 Rady Miejskiej w Tarnowskich Górach z dnia 15 grudnia 2021 r. w sprawie budżetu miasta Tarnowskie Góry na 2022 rok (ze zmianami).

Zgodnie z zarządzeniem, kredyt w wysokości 20.000.000,00 zł zostanie przeznaczony na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu miasta oraz spłatę wcześniej zaciągniętych pożyczek

i kredytów oraz wykup wyemitowanych papierów wartościowych. Kredyt zostanie spłacony z dochodów własnych w okresie od 2023 roku do 2031 roku.

Zabezpieczenie spłaty kredytu stanowi weksel własny "in blanco" wraz z deklaracją wekslową.

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

Budżet na 2022 rok (po zmianach) zakłada:

- dochody w wysokości 378.278.586 zł,
- wydatki w wysokości 457.744.131 zł,
- deficyt wynoszący 79.465.545 zł,
- przychody w wysokości 90.153.545 zł w tym: z zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym 21.200.000 zł, z nadwyżki z lat ubiegłych 7.492.289 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 23.588.847 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 509.639 zł oraz z tytułu wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 8 ustawy o finansach publicznych 37.362.770 zł,
- rozchody w kwocie 10.688.000 zł w tym: spłata otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów 6.188.000 zł oraz wykup innych papierów wartościowych 4.500.000 zł.

Budżet na 2022 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 2021 r. poz. 305 z późn. zm.). Także w kolejnych latach relacja ta ma zostać zachowana.

W uchwale Nr XLIII/466/2021 Rady Miejskiej w Tarnowskich Górach z dnia 15 grudnia 2021 roku w sprawie budżetu miasta Tarnowskie Góry na 2022 rok (ze zmianami), ustalono limit zobowiązań na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu miasta oraz spłatę wcześniej zaciągniętych pożyczek i kredytów oraz wykupu wyemitowanych papierów wartościowych do kwoty 23.500.000 zł. Kwota kredytu będącego przedmiotem niniejszej opinii mieści się w ustalonym limicie.

Rada Miejska w Tarnowskich Górach podjęła również Uchwałę Nr XLIII/465/2021 z dnia 15 grudnia 2021 roku w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej miasta Tarnowskie Góry na lata 2022-2032. W wieloletniej prognozie finansowej (po zmianach) zostały uwzględnione spłaty rat i koszty obsługi dotychczas zaciągniętych jak i planowanych do zaciągnięcia zobowiązań, w tym 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. Ponadto w latach 2022-2030 budżet miasta mogą obciążyć potencjalne 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 kredytu.

Dokonując analizy kształtowania się tej relacji Skład Orzekający stwierdził, że dla miasta Tarnowskie Góry, w latach 2022-2031 planowane obciążenie spłatą długu jest w każdym roku niższe niż maksymalny dopuszczalny wskaźnik spłaty, ustalony dla tego roku.

Według aktualnej prognozy obciążenie spłatą długu kształtować się ma w tym okresie następująco:

- w 2022 roku wyniesie 5,62% przy maksymalnym możliwym poziomie 13,38%,
- w 2023 roku wyniesie 5,18% przy maksymalnym możliwym poziomie 10,90%,
- w 2024 roku 6,47% przy maksymalnym możliwym poziomie 9,98%,
- w 2025 roku 5,19% przy maksymalnym możliwym poziomie 9,24%,
- w 2026 roku 4,52% przy maksymalnym możliwym poziomie 5,55%,
- w 2027 roku 4,20% przy maksymalnym możliwym poziomie 5,21%,
- w 2028 roku 3,92% przy maksymalnym możliwym poziomie 5,54%,
- w 2029 roku 2,83% przy maksymalnym możliwym poziomie 4,64%,
- w 2030 roku 2,28% przy maksymalnym możliwym poziomie 6,71%,
- w 2031 roku 2,13% przy maksymalnym możliwym poziomie 7,26%.

Skład Orzekający stwierdza na podstawie poczynionych ustaleń i w oparciu o aktualne dane, że prognozowane obciążenie budżetów miasta Tarnowskie Góry do roku 2031, tj. do końca spłaty zaciąganego kredytu kształtuje się w dopuszczalnych granicach.

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 2021r. 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 długoterminowego nie powinno zagrażać realizacji zadań publicznych przez miasto Tarnowskie Góry w roku budżetowym oraz latach następnych.

Równocześnie Skład Orzekający zastrzega, że w przypadku wystąpienia nowych okoliczności dotąd nieznanymi, 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. Ponadto, wzrost inflacji i podniesienie stóp procentowych generować może dalsze wzrastające obciążenie wynikające z obsługi dotychczas zaciągniętego długu, co z kolei wpłynie na równowagę wydatków bieżących przez dochody bieżące.

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