



## **Uchwała Nr 4200/IV/79/2023**

### **IV Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej**

#### **w Katowicach**

**z dnia 28 kwietnia 2023 r.**

**w sprawie opinii o możliwości spłaty przez miasto Tarnowskie Góry kredytu długoterminowego w wysokości 44.500.000 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 2022 r. poz. 1668) w związku z art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz. U. z 2022 r. poz. 1634 z późn. zm.) IV Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Katowicach **u c h w a l a**, co następuje: co następuje:

#### **§ 1.**

Wydaje się **pozytywną** opinię o możliwości spłaty przez miasto Tarnowskie Góry kredytu długoterminowego w wysokości 44.500.000 zł.

#### **§ 2.**

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

### **Uzasadnienie**

Opinia o możliwości spłaty kredytu 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 Burmistrza Miasta Tarnowskie Góry Nr 2409/2023 z dnia 17 kwietnia 2023 roku w sprawie zaciągnięcia w 2023 roku kredytu długoterminowego w wysokości 44.500.000 zł na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych pożyczek i kredytów oraz wykup wyemitowanych papierów wartościowych.

Zarządzenie zostało podjęte na podstawie upoważnienia udzielonego uchwałą Nr LVII/588/2022 Rady Miejskiej w Tarnowskich Górach z dnia 21 grudnia 2022 roku w sprawie budżetu Miasta na

2023 rok po zmianach dokonanych uchwałą Nr LXI/626/2023 z dnia 17 marca 2023 r. W § 14 ust. 1 pkt 1 lit. b zmienionej uchwały budżetowej Rada Miejska w Tarnowskich Górach postanowiła, że upoważnia Burmistrza Miasta do zaciągnięcia kredytu na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu miasta oraz spłatę wcześniej zaciągniętych pożyczek i kredytów oraz wykup wyemitowanych papierów wartościowych do kwoty 44.500.000 zł, zabezpieczonego wekslem własnym in blanco wraz z deklaracją wekslową.

Zgodnie z zarządzeniem, kredyt długoterminowy w wysokości 44.500.000 zł zostanie spłacony z dochodów własnych budżetu miasta w latach 2024-2032, a zabezpieczenie spłaty kredytu stanowić będzie 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 2023 rok po dokonanych zmianach zakłada:

- dochody w wysokości 388.949.819 zł,
- wydatki w wysokości 466.466.574 zł,
- deficyt wynoszący - 77.516.755 zł,
- przychody w wysokości 86.617.255 zł, w tym przychody z zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym 44.800.000 zł, wolne środki, o których mowa w art.217 ust. 2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych w kwocie 34.824.556 zł, przychody wynikające 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 907.945 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 wysokości 6.084.754 zł,
- rozchody w kwocie 9.100.500 zł, w tym z tytułu wykupu innych papierów wartościowych 4.000.000 zł oraz z tytułu spłaty otrzymanych krajowych kredytów i pożyczek 5.100.500 zł).

Budżet na 2023 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 2022 r. poz. 1634 z późn. zm.). Także w kolejnych latach relacja ta ma zostać zachowana.

W uchwale Nr LVII/588/2022 Rady Miejskiej w Tarnowskich Górach z dnia 21 grudnia 2022 roku w sprawie budżetu Miasta na 2023 rok po dokonanych zmianach ustalono limit zobowiązań z tytułu planowanych do zaciągnięcia kredytów na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu miasta oraz spłatę wcześniej zaciągniętych pożyczek i kredytów oraz wykup wyemitowanych papierów wartościowych do kwoty 44.500.000 zł. Kwota kredytu będącego przedmiotem niniejszej opinii jest równa tak ustalonemu limitowi.

Rada Miejska w Tarnowskich Górach podjęła również uchwałę Nr LVII/587/2022 z dnia 21 grudnia 2022 roku w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej miasta Tarnowskie Góry na lata 2023-2032. W wieloletniej prognozie finansowej zostały uwzględnione spłaty rat i koszty obsługi

dotychczas zaciągniętych zobowiązań a także spłata 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 2023-2032 budżet miasta mogą obciążyć potencjalne spłaty kwot 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 2023-2032, tj. w roku bieżącym oraz każdym kolejnym roku do końca trwania zobowiązania z tytułu przedmiotowego kredytu, planowane obciążenie spłatą długu jest w każdym roku niższe niż maksymalny dopuszczalny wskaźnik spłaty, ustalony dla tego roku.

Obciążenie spłatą długu kształtować się ma w tym okresie następująco:

- w 2023 roku wyniesie 5,22% przy maksymalnym możliwym poziomie 12,39%,
- w 2024 roku wyniesie 6,34% przy maksymalnym możliwym poziomie 10,38%,
- w 2025 roku wyniesie 6,17% przy maksymalnym możliwym poziomie 9,71%,
- w 2026 roku wyniesie 6,14% przy maksymalnym możliwym poziomie 6,31%,
- w 2027 roku wyniesie 5,77% przy maksymalnym możliwym poziomie 6,02%,
- w 2028 roku wyniesie 5,34% przy maksymalnym możliwym poziomie 6,33%,
- w 2029 roku wyniesie 4,20% przy maksymalnym możliwym poziomie 5,35%,
- w 2030 roku wyniesie 3,56% przy maksymalnym możliwym poziomie 5,75%,
- w 2031 roku wyniesie 3,28% przy maksymalnym możliwym poziomie 7,17%,
- w 2032 roku wyniesie 1,77% przy maksymalnym możliwym poziomie 7,34%.

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

Zwraca się jednak uwagę na niewielką różnicę relacji w latach 2026-2027 (odpowiednio 0,17 i 0,25 punktu procentowego). Z tego względu wskazuje się na konieczność stałego monitorowania sytuacji finansowej miasta i niezwłocznego podejmowania działań naprawczych w sytuacji dalszego pogarszania się tej relacji.

Skład Orzekający zastrzega równocześnie, 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. Ponadto ewentualne zmiany stawki oprocentowania zobowiązań generować mogą zmiany obciążenia wynikające z obsługi zaciągniętego długu, co z kolei wpływać może 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**