



Uchwała Nr 4200/IV/81/2020

IV Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej

w Katowicach

z dnia 23 kwietnia 2020 r.

w sprawie opinii o możliwości spłaty przez Miasto Tarnowskie Góry kredytu długoterminowego w wysokości 17.500.000 zł na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu miasta oraz spłatę wcześniej zaciągniętych pożyczek i kredytów oraz wykup wyemitowanych papierów wartościowych

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 2019 r. poz. 869 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 17.500.000 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 przez Miasto Tarnowskie Góry została wydana w oparciu o materiały obrazujące sytuację finansową Miasta w okresie obejmującym zaciągnięcie i spłatę zobowiązania.

Podstawą zaciągnięcia kredytu jest Zarządzenie Pierwszego Zastępcy Burmistrza Miasta Tarnowskie Góry Nr 756/2020 z dnia 6 kwietnia 2020 r. w sprawie zaciągnięcia w 2020 roku kredytu długoterminowego w wysokości 17.500.000 zł na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu miasta oraz spłatę wcześniej zaciągniętych pożyczek i kredytów oraz wykup wyemitowanych papierów wartościowych. Zarządzenie zostało podjęte na podstawie upoważnienia udzielonego w §14 pkt 1 lit. b uchwały Nr XVII/188/2019 Rady Miejskiej w Tarnowskich Górach z dnia 18 grudnia 2019 roku w sprawie budżetu miasta Tarnowskie Góry na 2020 rok ze zmianami.

Zgodnie z zarządzeniem, spłata kredytu nastąpi z dochodów własnych miasta w okresie od 2022 do 2028 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 2020 rok (po zmianach) zakłada:

- dochody w wysokości 349.679.114 zł,
- wydatki w wysokości 361.491.721 zł,
- przychody w wysokości 18.584.282 zł, w tym zaciągane pożyczki i kredyty w wysokości 17.903.200 zł, wolne środki, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych w wysokości 61.500 zł, przychody jednostek samorządu terytorialnego 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 w wysokości 619 582 zł,
- rozchody w kwocie 6.771.675 zł związane ze spłatą wcześniej zaciągniętych zobowiązań.

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 ma zostać zachowana.

W uchwale Nr XVII/188/2019 Rady Miejskiej w Tarnowskich Górach z dnia 18 grudnia 2019 roku w sprawie budżetu miasta Tarnowskie Góry na 2020 rok ustalono limit zobowiązań z tytułu planowanego do zaciągnięcia kredytu na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu miasta oraz spłatę wcześniej zaciągniętych pożyczek i kredytów oraz wykup wyemitowanych papierów wartościowych do kwoty 17.500.000 zł.

Kwota kredytu będącego przedmiotem niniejszej opinii wyczerpuje ustalony limit.

Rada Miejska w Tarnowskich Górach podjęła Uchwałę Nr XVII/187/2019 z dnia 18 grudnia 2019 r. w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej miasta Tarnowskie Góry na lata 2020-2028. W wieloletniej prognozie finansowej zostały uwzględnione spłaty rat i koszty obsługi dotychczas

zaciągniętych zobowiązań, a także pożyczki, której dotyczy niniejsza opinia. Ponadto w latach 2020-2028 budżet Miasta mogą obciążyć potencjalne wydatki z tytułu 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.

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 Tarnowskie Góry obciążenie, w tym okresie, spłatą długu planowane jest w sposób następujący:

- w 2022 roku wynosić ma 5,23% przy maksymalnym możliwym poziomie 8,47%,
- w 2023 roku 4,33% przy maksymalnym możliwym poziomie 7,46%,
- w 2024 roku 4,38% przy maksymalnym możliwym poziomie 8,62%
- w 2025 roku 2,35% przy maksymalnym możliwym poziomie 9,94%.

Stosownie do brzmienia przywołanego wyżej art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych, na lata 2026-2028 powyższa relacja określona jest wzorem tam opisanym.

Dokonując analizy kształtowania się tej relacji, Skład Orzekający stwierdził, że dla Miasta Tarnowskie Góry w latach 2026-2028 planowane obciążenie spłatą długu jest w każdym roku niższe niż maksymalnie dopuszczony wskaźnik spłaty, ustalony dla danego roku.

W okresie 2026-2028 obciążenie spłatą długu kształtować się ma następująco:

- w 2026 roku wynieść ma 1,52% przy maksymalnym możliwym poziomie 7,29%,
- w 2027 roku 1,46% przy maksymalnym możliwym poziomie 7,51%,
- w 2028 roku 1,43% przy możliwym maksymalnym poziomie 8,79%.

Skład Orzekający stwierdza na podstawie poczynionych ustaleń i w oparciu o aktualne dane, że prognozowane obciążenie budżetów Miasta Tarnowskie Góry w okresie 2022-2028, na który przypada 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 Tarnowskie Góry, w tym możliwość spłaty zaciąganego kredytu 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