



## **Uchwała Nr 4200/V/95/2020**

### **V Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej**

**w Katowicach**

**z dnia 28 lipca 2020 r.**

**w sprawie opinii o możliwości spłaty przez Miasto Radzionków kredytu długoterminowego w kwocie 3.000.000 zł na finansowanie planowanego deficytu oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów**

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.) V Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Katowicach **u c h w a l a**, co następuje:

#### **§ 1.**

Wydaje się **pozytywną** opinię o możliwości spłaty przez Miasto Radzionków kredytu długoterminowego w kwocie 3.000.000 zł na finansowanie planowanego deficytu oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów.

#### **§2.**

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

#### **Uzasadnienie:**

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

Podstawą zaciągnięcia kredytu jest Zarządzenie Burmistrza Miasta Radzionków Nr 906/2020 z dnia 6 lipca 2020 roku w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego na finansowanie planowanego deficytu oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów. Zarządzenie zostało podjęte na podstawie upoważnienia zawartego w uchwale Nr XIV/147/2019 Rady Miasta

Radzionków z dnia 19 grudnia 2019 roku w sprawie uchwalenia budżetu Miasta Radzionków na rok 2020 (po zmianach).

Zgodnie z zarządzeniem, kredyt długoterminowy w kwocie 3.000.000 zł zaciągnięty zostanie na finansowanie planowanego deficytu budżetu miasta w kwocie 2.195.012,51 zł oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów w kwocie 804.987,49 zł.

Kredyt może być uruchomiony jednorazowo lub w transzach. Okres spłaty wyniesie 10 lat i będzie przypadał na lata 2021-2030. Spłata kredytu nastąpi z dochodów własnych budżetu gminy.

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

Budżet na 2020 rok (plan po zmianach) zakłada:

- dochody w wysokości 94.803.461,89 zł,
- wydatki w wysokości 96.998.474,40 zł,
- przychody w wysokości 5.345.052,51 zł, w tym z zaciąganego kredytu na rynku krajowym 3.000.000,00 zł, z wolnych środków 2.026.221,70 zł, z przychodów j.s.t. z wynikających 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 278.373,62 zł oraz z przychodów j.s.t. 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 40.457,19 zł,
- rozchody w kwocie 3.150.040,00 zł, związane ze spłatą 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 ma zostać zachowana.

W uchwale Nr XIV/147/2019 Rady Miasta Radzionków z dnia 19 grudnia 2019 roku w sprawie uchwalenia budżetu Miasta Radzionków na rok 2020 (po zmianach), ustalono limit zobowiązań z tytułu zaciągnięcia kredytu długoterminowego w kwocie 3.000.000 zł na finansowanie planowanego deficytu budżetu miasta w kwocie 2.195.012,51 zł oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów w kwocie 804.987,49 zł. Kwota kredytu będącego przedmiotem niniejszej opinii wyczerpuje ustalony limit.

Rada Miasta Radzionków podjęła Uchwałę Nr XIV/146/2019 z dnia 19 grudnia 2019 r. w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej miasta Radzionków na lata 2020-2029. Uchwałą Nr XIX/203/2020 z dnia 25 czerwca 2020 r. w sprawie zmiany Wieloletniej Prognozy Finansowej miasta Radzionków na lata 2020-2029, Rada Miejska określiła okres jej obowiązywania na lata 2020-2030. W wieloletniej prognozie finansowej zostały uwzględnione spłaty rat i koszty obsługi dotychczas zaciągniętych zobowiązań, a także kredytu, którego dotyczy niniejsza opinia. Znajduje to odzwierciedlenie w planowanych rozchodach, w których ujęto przypadające do

spląty raty kapitałowe oraz w planowanych wydatkach, które obejmują odsetki od poszczególnych zobowiązań. Miasto nie planuje wydatków z tytułu udzielonych poręczeń i gwarancji.

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 splatą długu jest wyższe niż maksymalny wskaźnik ustalony dla danego roku.

Sposób ustalenia ww. relacji w okresie 2021-2025 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) a także z art. 15zob ust 2 pkt 1 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 (Dz. U. z 2020 r., poz. 374 z późn. zm.) .

Dla Miasta Radzionków obciążenie splatą długu w początkowym okresie spląty opiniowanego kredytu kształtuje się następująco:

- w 2021 roku wynosić ma 4,97% przy maksymalnym możliwym poziomie 9,29%,
- w 2022 roku 4,75% przy maksymalnym możliwym poziomie 8,59%,
- w 2023 roku 4,54% przy maksymalnym możliwym poziomie 6,66%,
- w 2024 roku 3,34% przy maksymalnym możliwym poziomie 7,80%,
- w 2025 roku 3,19% przy maksymalnym możliwym poziomie 6,99%.

Stosownie do brzmienia powołanego wyżej art 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych, na lata 2026-2030 powyższa relacja określona jest wzorem opisanym w ww. przepisie.

Dokonując analizy kształtowania się tej relacji, Skład Orzekający stwierdził, że dla Miasta Radzionków, w latach 2026-2030 planowane obciążenie splatą długu jest w każdym roku niższe niż maksymalnie dopuszczalny wskaźnik spląty, ustalony dla danego roku.

W okresie 2026-2030 obciążenie splatą długu kształtować ma się następująco:

- w 2026 roku wynieść ma 2,42% przy maksymalnym możliwym poziomie 6,12%,
- w 2027 roku 2,31% przy maksymalnym możliwym poziomie 6,21%,
- w 2028 roku 2,20% przy maksymalnym możliwym poziomie 7,68%,
- w 2029 roku 1,37% przy maksymalnym możliwym poziomie 8,85%,
- w 2030 roku 0,34% przy maksymalnym możliwym poziomie 10,08%.

Skład Orzekający stwierdza na podstawie poczynionych ustaleń i w oparciu o aktualne dane, że prognozowane obciążenie budżetów Miasta Radzionków w latach 2021-2030, na które przypada spląta planowanego do zaciągnięcia kredytu kształtuje się w dopuszczalnych granicach.

Ponadto, stosownie do przepisu art. 15zoc 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 (Dz.U. z 2020 r. poz. 374 z późn. zm.):

- w trakcie roku budżetowego 2020 łączna kwota długu jednostki samorządu terytorialnego na koniec kwartału nie może przekraczać 80% planowanych w danym roku budżetowym dochodów tej

jednostki. Zadłużenie Miasta Radzionków na koniec II kwartału 2020 roku wynosiło 14.775.148 zł i stanowiło 15,61% dochodów planowanych ogółem;

- na koniec roku budżetowego 2020 łączna kwota długu jednostki samorządu terytorialnego nie może przekroczyć 80% wykonanych dochodów ogółem tej jednostki w tym roku budżetowym. Zakładając wykonanie dochodów w planowanej wysokości, łączna kwota długu Miasta Radzionków wyniesie 16.200.096 zł co stanowić będzie 17,12% dochodów jednostki.

Oznacza to spełnienie wymogu określonego w art. 15zoc tej ustawy.

Biorąc pod uwagę powyższe ustalenia, V 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 Radzionków 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.

**PRZEWODNICZĄCA**  
**V Składu Orzekającego**

**Anna Baran**