



Uchwała Nr 4200/IV/96/2021

IV Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej

w Katowicach

z dnia 12 lipca 2021 r.

w sprawie opinii o możliwości spłaty przez Miasto Tarnowskie Góry kredytu długoterminowego w wysokości 7.000.000 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) w związku z art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz. U. z 2021 r. poz. 305) 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 7.000.000 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 sytuację finansową miasta w okresie obejmującym zaciągnięcie i spłatę zobowiązania.

Podstawą zaciągnięcia kredytu jest Zarządzenie Nr 1332/2021 Burmistrza Miasta Tarnowskie Góry z dnia 17 czerwca 2021 r. w sprawie zaciągnięcia w 2021 roku kredytu długoterminowego w wysokości 7.000.000 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 Burmistrzowi Miasta przez Radę Miejską w Tarnowskich Górach uchwałą Nr XXIX/317/2020 Rady Miejskiej w Tarnowskich Górach z dnia 16 grudnia 2020 roku w sprawie budżetu miasta Tarnowskie Góry na 2021 rok. W § 14 pkt 1 lit. b uchwały postanowiono, że upoważnia się Burmistrza Miasta do zaciągnięcia kredytów na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu miasta oraz spłatę wcześniej zaciągniętych pożyczek i kredytów oraz wykup wyemitowanych papierów wartościowych do kwoty 10.000.000 zł, zabezpieczonego wekslem własnym „in blanco” wraz z deklaracją wekslową. Zgodnie

z zarządzeniem, kredyt zostanie spłacony z dochodów własnych miasta w okresie od 2022 roku do 2031 roku.

Budżet na 2021 rok (po zmianach) zakłada:

- dochody w wysokości 383.266.694 zł,
- wydatki w wysokości 418.714.024 zł,
- deficyt wynoszący 35.447.330 zł
- przychody w wysokości 51.511.768 zł, w tym: z zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym 8.500.000 zł, z wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych 17.253.209 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 25.353.238 zł, przychody 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 w wysokości 405.321 zł,
- rozchody w kwocie 16.064.438 zł, w tym spłaty otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów oraz wykup innych papierów wartościowych 4.974.300 zł, przelewy na rachunki lokat 11.090.138 zł.

Budżet na 2021 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) Także w kolejnych latach relacja ta ma zostać zachowana.

W uchwale Nr XXIX/317/2020 Rady Miejskiej w Tarnowskich Górach z dnia 16 grudnia 2020 roku w sprawie budżetu miasta Tarnowskie Góry na 2021 rok po zmianach, na dzień podjęcia zarządzenia o zaciągnięciu kredytu, ustalony limit zobowiązań na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu miasta oraz spłatę wcześniej zaciągniętych pożyczek i kredytów oraz wykup wyemitowanych papierów wartościowych określony był do kwoty 10.000.000 zł.

Kwota kredytu będącego przedmiotem niniejszej opinii mieści się w limicie.

Rada Miejska w Tarnowskich Górach podjęła również Uchwałę Nr XXIX/316/2020 z dnia 16 grudnia 2020 r. w sprawie przyjęcia Wieloletniej Prognozy Finansowej miasta Tarnowskie Góry na lata 2021-2031. W wyniku zmian wprowadzonych w tej uchwale, na dzień wydawania opinii, prognoza obejmuje lata 2021-2032. W wieloletniej prognozie finansowej (po zmianach) 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 spłaty zobowiązania oraz w planowanych wydatkach, które obejmują odsetki od poszczególnych zobowiązań. Ponadto w latach 2021- 2030 budżet miasta mogą obciążyć potencjalne spłaty wynikające z 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 zarządzenia o zaciągnięciu kredytu.

Dokonując analizy kształtowania się tej relacji Skład Orzekający stwierdził, że dla miasta Tarnowskie Góry, w roku zaciągnięcia kredytu oraz w każdym kolejnym roku do końca okresu jego spłaty, tj. w latach 2021-2031, 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 2021 roku wyniesie 2,94% przy maksymalnym możliwym poziomie 12,00%,
- w 2022 roku wyniesie 5,25% przy maksymalnym możliwym poziomie 8,30%,
- w 2023 roku wyniesie 4,97% przy maksymalnym możliwym poziomie 6,48%,
- w 2024 roku wyniesie 5,73% przy maksymalnym możliwym poziomie 5,77%,
- w 2025 roku wyniesie 3,80% przy maksymalnym możliwym poziomie 7,42%,
- w 2026 roku wyniesie 2,94% przy maksymalnym możliwym poziomie 4,83%,
- w 2027 roku wyniesie 2,80% przy maksymalnym możliwym poziomie 4,50%,
- w 2028 roku wyniesie 2,69% przy maksymalnym możliwym poziomie 4,89%,
- w 2029 roku wyniesie 1,74% przy maksymalnym możliwym poziomie 6,15%,
- w 2030 roku wyniesie 1,31% przy maksymalnym możliwym poziomie 6,96%,
- w 2031 roku wyniesie 1,29% przy maksymalnym możliwym poziomie 7,74%.

Skład Orzekający stwierdza na podstawie poczynionych ustaleń i w oparciu o aktualne dane, że prognozowane obciążenie budżetów miasta Tarnowskie Góry w latach 2022-2031, na które przypada spłata planowanego do zaciągnięcia kredytu kształtuje się w dopuszczalnych granicach.

Równocześnie Skład Orzekający zastrzega, 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 czy wymagających zaciągnięcia nowych zobowiązań – aktualna ocena finansowych możliwości spłaty zobowiązań miasta Tarnowskie Góry może ulec zmianie.

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

