



## Uchwała Nr 4200/IV/108/2023

### IV Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej

#### w Katowicach

z dnia 24 lipca 2023r.

**w sprawie opinii o możliwości wykupu przez miasto Kalety pożyczki długoterminowej z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Katowicach w wysokości 6.000.000,00 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 2023 r. poz. 1325) w związku z art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz. U. z 2023 r. poz. 1270) IV Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Katowicach **uchwala**, co następuje:

#### § 1.

Wydaje się **pozytywną** opinię o możliwości spłaty przez miasto Kalety pożyczki długoterminowej z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Katowicach w wysokości 6.000.000,00 zł.

#### § 2.

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

### Uzasadnienie

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

Podstawą zaciągnięcia pożyczki jest Uchwała Nr 369/XLIII/2023 Rady Miejskiej w Kaletach z dnia 12 kwietnia 2023 roku w sprawie zaciągnięcia pożyczki długoterminowej w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Katowicach na realizację zadania inwestycyjnego pn.: „Budowa kanalizacji sanitarnej i stacji podciśnieniowej w Kaletach Miotku, Zielonej, Mokrusie i Truszczyca. Etap II – Kalety Zielona wraz z przyłączami”.

Zgodnie z uchwałą, pożyczka w wysokości 6.000.000,00 zł zostanie zaciągnięta w następujących transzach:

- I transza 2023 rok – 500.000,00 zł,

- II transza 2024 rok – 2.500.000,00 zł,
- III transza 2025 rok – 3.000.000,00 zł.

Pożyczka zostanie spłacona do końca 2037 roku z dochodów własnych miasta Kalety.

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

Budżet na 2023 rok (po zmianach) zakłada:

- dochody w wysokości 53.624.219,14 zł,
- wydatki w wysokości 58.958.241,39 zł,
- deficyt wynoszący - 5.334.030,17 zł,
- przychody w wysokości 6.274.030,17 zł, w tym: przychody tytułu pożyczki 500.000,00 zł, wolne środki, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych w kwocie 2.278.580,00 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 257.140,70 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 350.309,47 zł, przelewy z rachunków lokat 2.888.000,00 zł,
- rozchody w kwocie 940.000,00 zł związane ze spłatą otrzymanych krajowych kredytów i pożyczek.

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 2023 r. poz. 1270). Także w kolejnych latach relacja ta ma zostać zachowana.

W uchwale Nr 345/XLI/2022 Rady Miejskiej w Kaletach z dnia 20 grudnia 2022 roku w sprawie budżetu Miasta Kalety na 2023 rok po dokonanych zmianach, ustalono limit zobowiązań związanych z zaciągnięciem pożyczki w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Katowicach na zadanie inwestycyjne pod nazwą: „Budowa kanalizacji sanitarnej i stacji podciśnieniowej w Kaletach Miotku, Zielonej, Mokrusie i Truszczyca. Etap II - Kalety Zielona wraz z przyłączami" w latach 2023-2025 w wysokości 6.000.000 zł. Kwota pożyczki będącej przedmiotem niniejszej opinii jest równa ustalonemu limitowi.

Rada Miejska w Kaletach podjęła również Uchwałę Nr 344/XLI/2022 z dnia 20 grudnia 2022 roku w sprawie przyjęcia Wieloletniej Prognozy Finansowej na lata 2023-2029. W wyniku wprowadzonych w tej uchwale zmian, na dzień wydawania niniejszej opinii, prognoza obejmuje lata 2023-2037. W wieloletniej prognozie finansowej zostały uwzględnione spłaty rat i koszty obsługi dotychczas zaciągniętych zobowiązań a także spłata pożyczki, której 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. Miasto nie udzielało 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 pożyczki.

Dokonując analizy kształtowania się tej relacji Skład Orzekający stwierdził, że dla miasta Kalety w latach 2023-2037, tj. w roku bieżącym oraz każdym kolejnym roku do końca spłaty zobowiązania z tytułu przedmiotowej pożyczki, 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 3,50% przy maksymalnym możliwym poziomie 21,39%,
- w 2024 roku wyniesie 2,03% przy maksymalnym możliwym poziomie 19,82%,
- w 2025 roku wyniesie 1,99% przy maksymalnym możliwym poziomie 19,67%,
- w 2026 roku wyniesie 2,95% przy maksymalnym możliwym poziomie 16,52%,
- w 2027 roku wyniesie 2,88% przy maksymalnym możliwym poziomie 15,42%,
- w 2028 roku wyniesie 2,60% przy maksymalnym możliwym poziomie 14,45%,
- w 2029 roku wyniesie 2,07% przy maksymalnym możliwym poziomie 13,47%,
- w 2030 roku wyniesie 1,11% przy maksymalnym możliwym poziomie 13,57%,
- w 2031 roku wyniesie 1,03% przy maksymalnym możliwym poziomie 15,66%,
- w 2032 roku wyniesie 0,96% przy maksymalnym możliwym poziomie 16,14%,
- w 2033 roku wyniesie 0,89% przy maksymalnym możliwym poziomie 18,28%,
- w 2034 roku wyniesie 0,82% przy maksymalnym możliwym poziomie 19,88%,
- w 2035 roku wyniesie 0,76% przy maksymalnym możliwym poziomie 21,44%,
- w 2036 roku wyniesie 0,71% przy maksymalnym możliwym poziomie 23,00%,
- w 2037 roku wyniesie 0,51% przy maksymalnym możliwym poziomie 24,56%.

Na podstawie art. 9 ust. 1a ustawy z dnia 14 grudnia 2018 r. o zmianie ustawy o finansach publicznych (Dz. U. poz. 2500), dodanej 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 pożyczki nie powinno zagrażać realizacji zadań publicznych przez miasto Kalety w roku budżetowym oraz latach następnych.

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, ocena w zakresie możliwości spłaty zaciąganej pożyczki 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**