



Uchwała Nr 4200/III/168/2023

III Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej

w Katowicach

z dnia 3 października 2023 r.

w sprawie opinii o możliwości spłaty przez Miasto Toszek kredytu długoterminowego na pokrycie planowanego deficytu budżetu Miasta Toszek w 2023 roku w wysokości 3.266.743,00 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 z późn. zm) III Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Katowicach **uchwala**, co następuje:

§ 1.

Wydaje się **pozytywną** opinię o możliwości spłaty przez Miasto Toszek kredytu długoterminowego na pokrycie planowanego deficytu budżetu Miasta Toszek w 2023 roku w wysokości 3.266.743,00 zł.

§ 2.

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Uzasadnienie

Opinia o możliwości spłaty kredytu przez Miasto Toszek została wydana w oparciu o materiały obrazujące aktualną sytuację finansową miasta oraz prognozę sytuacji finansowej w okresie obejmującym spłatę zobowiązania.

Podstawą zaciągnięcia kredytu jest Zarządzenie Burmistrza Toszka Nr W.0050.242.2023 z dnia 1 września 2023 roku w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego na pokrycie planowanego deficytu budżetu Gminy Toszek w 2023 roku.

Zgodnie z zarządzeniem, kredyt w kwocie 3.266.743,00 zł zostanie zaciągnięty w 2023 roku. Kredyt przeznaczony zostanie na pokrycie planowanego deficytu budżetu gminy. Spłata kredytu następować będzie w latach 2024-2031. Źródłem spłaty kredytu będą dochody własne miasta Toszek.

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

Budżet na 2023 rok (po zmianach) zakłada:

- dochody w wysokości 63.422.771,59 zł,
- wydatki w wysokości 72.689.548,21 zł,
- deficyt wynoszący 9.266.776,62 zł,
- przychody w wysokości 9.362.776,62 zł, w tym z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek na rynku krajowym 4.437.182,86 zł, z wolnych środków 1.414.374,66 zł, z nadwyżki z lat ubiegłych 1.359.430,00 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 1.823.391,23 zł oraz 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 328.397,87 zł,
- rozchody w kwocie 96.000,00 zł związane ze spłatą otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów.

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 L/600/2022 Rady Miejskiej w Toszku z dnia 22 grudnia 2022 roku, w sprawie uchwalenia budżetu gminy Toszek na rok 2023, po dokonanych zmianach, ustalono limit zobowiązań na zaciągnięcie kredytu na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie 4.341.182,86 zł. Kredyt będący przedmiotem niniejszej opinii mieści się w ustalonym limicie.

Rada Miejska w Toszku podjęła Uchwałę Nr L/599/2022 z dnia 22 grudnia 2022 r. w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Toszek na lata 2023-2031. 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. 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 zarządzenia o zaciągnięciu kredytu.

Dokonując analizy kształtowania się tej relacji Skład Orzekający stwierdził, że dla miasta Toszek w latach 2024-2031, tj. 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.

Dokonując analizy kształtowania się tej relacji Skład Orzekający stwierdził, że dla miasta Toszek, w latach 2024-2031 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 2024 roku wyniesie 1,94% przy maksymalnym możliwym poziomie 9,28%,
- w 2025 roku wyniesie 1,78% przy maksymalnym możliwym poziomie 8,60%,
- w 2026 roku wyniesie 1,68% przy maksymalnym możliwym poziomie 5,79%,
- w 2027 roku wyniesie 1,37% przy maksymalnym możliwym poziomie 5,06%,
- w 2028 roku wyniesie 1,19% przy maksymalnym możliwym poziomie 4,85%,
- w 2029 roku wyniesie 1,18% przy maksymalnym możliwym poziomie 4,79%,
- w 2030 roku wyniesie 0,97% przy maksymalnym możliwym poziomie 4,47%,
- w 2031 roku wyniesie 0,88% przy maksymalnym możliwym poziomie 6,26%.

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 kredytu nie powinno zagrażać realizacji zadań publicznych przez Miasto Toszek w roku budżetowym oraz latach następnych.

Równocześnie Skład Orzekający zastrzega, że w przypadku wystąpienia nowych okoliczności dotąd nieznanych, sytuacja finansowa Miasta Toszek może ulec zmianie.

Biorąc pod uwagę powyższe ustalenia, III 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.

**Przewodnicząca
III Składu Orzekającego**

Teresa Jarczyk