



Uchwała Nr 4200/III/172/2023

III Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej

w Katowicach

z dnia 19 października 2023r.

w sprawie opinii o możliwości spłaty przez miasto Racibórz pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Katowicach na dofinansowanie zadania pn. Realizacja Programu ograniczenia niskiej emisji z budynków jednorodzinnych w wysokości 855.000,00 zł

Na podstawie art. 13 pkt 1, art. 19 ust. 1 i 2 i art. 20 ust. 1 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (Dz. U. z 2023 r. poz. 1325) w związku z art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2023 r. poz. 1270 z późn. zm.) III 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 Racibórz pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Katowicach na dofinansowanie zadania pn. Realizacja Programu ograniczenia niskiej emisji z budynków jednorodzinnych w wysokości 855.000,00 zł.

§ 2.

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Uzasadnienie

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

Pożyczka w kwocie 855.000,00 zł zaciągnięta zostanie na podstawie Zarządzenia Nr 2874/2023 Prezydenta Miasta Racibórz z dnia 28 września 2023 r. w sprawie zaciągnięcia pożyczki w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Katowicach na dofinansowanie zadania pn.

Realizacja Programu ograniczenia niskiej emisji z budynków jednorodzinnych. Zarządzenie podjęte zostało na podstawie upoważnienia, zawartego w uchwale budżetowej do zaciągania zobowiązań przez Prezydenta Miasta.

Zgodnie z zarządzeniem, pożyczka zaciągnięta zostanie w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Katowicach dofinansowanie zadania pn. Realizacja Programu ograniczenia niskiej emisji z budynków jednorodzinnych.

Splata pożyczki następować będzie w latach 2024-2031, źródłem spłaty pożyczki będą dochody własne miasta.

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

Budżet na 2023 rok (po zmianach) zakłada:

- dochody w wysokości 314.294.421,62 zł,
- wydatki w wysokości 345.849.277,14 zł,
- deficyt wynoszący - 31.554.855,52 zł,
- przychody w wysokości 35.166.806,52 zł w tym z zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym 1.600.000,00 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 5.538.982,77 zł, z nadwyżki z lat ubiegłych 3.471.950,71 zł oraz wolne środki 24.555.873,04 zł,
- rozchody w kwocie 3.611.951,00 zł wynikające ze spłaty 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 2023 r. poz. 1270 z późn.zm..). Także w kolejnych latach relacja ta ma zostać zachowana.

W uchwale Nr LIII/711/2023 Rady Miasta Racibórz z dnia 18 stycznia 2023 roku w sprawie uchwały budżetowej Miasta Racibórz na 2023 rok, po zmianach, ustalono limit zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek oraz emitowanych papierów wartościowych na finansowanie planowanego deficytu budżetu jednostki samorządu terytorialnego w wysokości 1.600.000,00 zł. Kwota zaciąganej pożyczki mieści się w ustalonym limicie.

Rada Miasta Racibórz podjęła również Uchwałę Nr LIII/722/2023 z dnia 18 stycznia 2023 roku w sprawie wieloletniej prognozy finansowej na lata 2023-2036. W wieloletniej prognozie finansowej (po zmianach) zostały uwzględnione spłaty rat i koszty obsługi dotychczas zaciągniętych zobowiązań a także 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. Ponadto w roku 2023 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 uchwały o zaciągnięciu pożyczki.

Dokonując analizy kształtowania się tej relacji Skład Orzekający stwierdził, że dla miasta Racibórz, w latach 2024-2031, tj. w latach 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 2024 roku wyniesie 2,77% przy maksymalnym możliwym poziomie 14,43%,
- w 2025 roku wyniesie 3,05% przy maksymalnym możliwym poziomie 12,98%,
- w 2026 roku wyniesie 3,27% przy maksymalnym możliwym poziomie 8,46%,
- w 2027 roku wyniesie 3,14% przy maksymalnym możliwym poziomie 7,96%,
- w 2028 roku wyniesie 2,61% przy maksymalnym możliwym poziomie 7,40%,
- w 2029 roku wyniesie 2,59% przy maksymalnym możliwym poziomie 5,92%,
- w 2030 roku wyniesie 1,70% przy maksymalnym możliwym poziomie 6,30%,
- w 2031 roku wyniesie 1,55% przy maksymalnym możliwym poziomie 7,12%.

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 2023-2025 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 Racibórz w roku budżetowym oraz latach następnych.

Równocześnie Skład Orzekający zastrzega, że w przypadku wystąpienia nowych okoliczności dotąd nieznanych, sytuacja finansowa miasta Racibórz 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