



## Uchwała Nr 4200/III/117/2024

### III Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej

#### w Katowicach

z dnia 7 maja 2024r.

**w sprawie opinii o możliwości spłaty przez Miasto Toszek pożyczki długoterminowej z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Katowicach w kwocie 240.000,00 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) 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 **u c h w a l a**, co następuje:

#### § 1.

Wydaje się **pozytywną** opinię o możliwości spłaty przez Miasto Toszek pożyczki długoterminowej z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Katowicach w kwocie 240.000,00 zł.

#### § 2.

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

### Uzasadnienie

Opinia o możliwości spłaty pożyczki 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 pożyczki jest Zarządzenie Burmistrza Toszka Nr 0050.110.2024z dnia 15 kwietnia 2024 r. w sprawie zaciągnięcia pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Katowicach na realizację „Programu budowy Przydomowych oczyszczalni ścieków na terenie Gminy Toszek w latach 2021-2024”

Zgodnie z zarządzeniem, pożyczka w kwocie 240 000,00 zł zostanie zaciągnięta na pokrycie planowanego deficytu budżetu Gminy Toszek w roku 2024na realizacją zadania pn. „Programu budowy

Przydomowych oczyszczalni ścieków na terenie Gminy Toszek w latach 2021 -2024". Pożyczka zostanie spłaconaw latach 2025 - 2034 z dochodów własnych Gminy Toszek, w terminach i na zasadach określonych w umowie pożyczki.

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

Budżet na 2024 rok (po zmianach) zakłada:

- dochody w wysokości 85 405 822,23 zł,
- wydatki w wysokości 90 042 371,24 zł,
- deficyt wynoszący - 4 636 549,01 zł,
- przychody w wysokości 4 920 049,01 zł w tym z zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym 2 444 049,01 zł oraz przychody jednostek samorządu terytorialnego 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 2 476 000,00zł,
- rozchody w kwocie 283 500,00 zł przeznaczone na spłaty otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów.

Budżet na 2024 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 LXIII/719/2023 r. Rady Miejskiej w Toszku z dnia 20 grudnia 2023 roku w sprawie budżetu Gminy Toszek na 2024 rok ustalono limit zobowiązań na zaciągnięcie pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Katowicach na pokrycie deficytu budżetu w kwocie 240 000,00 z przeznaczeniem na realizację programu "Budowa przydomowych oczyszczalni ścieków". Kwota zaciąganej pożyczki wyczerpuje ustalony limit.

Rada Miejska w Toszku podjęła również Uchwałę Nr LXIII/718/2023z dnia 20 grudnia 2023 roku w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Toszekna lata 2024-2034. 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. 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 pożyczki.

Dokonując analizy kształtowania się tej relacji Skład Orzekający stwierdził, że dla Miasta Toszek, w latach 2024-2034, 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.

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 2021r. o zmianie ustawy o dochodach jednostek samorządu terytorialnego oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. poz.1927) w latach 2024-2025 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 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, V 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**