



Uchwała Nr 4200/IV/38/2021

IV Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej

w Katowicach

z dnia 16 marca 2021 r.

w sprawie opinii o możliwości spłaty przez miasto Pszów pożyczki długoterminowej w wysokości 50.000,00 zł z przeznaczeniem na realizację inwestycji pn. „Poprawa efektywności energetycznej budynku Ochotniczej Straży Pożarnej w Pszowie”

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 2019 r. poz. 2137) w związku z art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2021 r. poz. 305 z późn. zm.) IV 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 Pszów pożyczki długoterminowej w wysokości 50.000,00 zł z przeznaczeniem na realizację inwestycji pn. „Poprawa efektywności energetycznej budynku Ochotniczej Straży Pożarnej w Pszowie”.

§ 2.

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Uzasadnienie

Opinia o możliwości spłaty pożyczki przez miasto Pszów została wydana w oparciu o materiały obrazujące sytuację finansową miasta w okresie obejmującym zaciągnięcie i spłatę zobowiązania.

Podstawą zaciągnięcia pożyczki jest uchwała Rady Miejskiej w Pszowie Nr XXV/222/2021 z dnia 24 lutego 2021 roku w sprawie zaciągnięcia pożyczki długoterminowej ze środków Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Katowicach.

Zgodnie z uchwałą, pożyczka w kwocie 50.000,00 zł przyjęta zostanie w latach 2021-2022 jako przychód budżetu miasta w transzach, w wysokościach wynikających z potrzeb realizowanego zadania, tj.:

- w 2021 roku w wysokości 46.972,18 zł,
- w 2022 roku w wysokości 3.027,82 zł.

Źródłem spłaty pożyczki będą dochody własne lub przychody miasta w latach 2022-2030.

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

Budżet na 2021 rok (po zmianach) zakłada:

- dochody w wysokości 63.097.879,19 zł,
- wydatki w wysokości 65.101.787,19 zł,
- deficyt wynoszący 2.003.908,00 zł
- przychody w wysokości 3.257.237,72 zł, w tym z zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym 346.972,18 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 923.469,00 zł, oraz przychody z wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust.2 pkt 6 ustawy w kwocie 1.986.796,54 zł,
- rozchody w kwocie 1.253.329,72 zł, w tym spłaty krajowych pożyczek i kredytów 178.329,72 zł, wykup innych papierów wartościowych 1.075.000,00 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 z późn. zm.). Także w kolejnych latach relacja ta ma zostać zachowana.

W uchwale Nr XXV/224/2021 Rady Miejskiej w Pszowie z dnia 24 lutego 2021 roku w sprawie zmian w budżecie Miasta Pszów na rok 2021, ustalono limit zobowiązań z tytułu pożyczki w wysokości 350.000,00 zł, w tym 346.972,18 zł na finansowanie planowego deficytu budżetu miasta w 2021 roku oraz 3.027,82 zł na finansowanie wydatków inwestycyjnych w 2022 roku, zgodnie z art. 90 ustawy o finansach publicznych. Kwota pożyczki będącej przedmiotem niniejszej opinii mieści się w ustalonym limicie.

Rada Miejska w Pszowie podjęła Uchwałę Nr XXV/223/2021 z dnia 24 lutego 2021 r. w sprawie zmian Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta Pszów. W prognozie zostały uwzględnione spłaty rat i koszty obsługi dotychczas zaciągniętych zobowiązań, planowanych do zaciągnięcia 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 uchwały o zaciągnięciu pożyczki.

Dokonując analizy kształtowania się tej relacji, Skład Orzekający stwierdził, że dla miasta Pszów, w roku zaciągnięcia pożyczki oraz w każdym kolejnym roku do końca okresu jej spłaty, tj.

w latach 2021-2030, 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 3,77% przy maksymalnym możliwym poziomie 9,24%,
- w 2022 roku 3,57% przy maksymalnym możliwym poziomie 6,31%,
- w 2023 roku 2,81% przy maksymalnym możliwym poziomie 3,96%,
- w 2024 roku 2,89% przy maksymalnym możliwym poziomie 3,92%,
- w 2025 roku 2,33% przy maksymalnym możliwym poziomie 3,59%,
- w 2026 roku 2,61% przy maksymalnym możliwym poziomie 4,45%,
- w 2027 roku 2,58% przy maksymalnym możliwym poziomie 3,55%,
- w 2028 roku 2,45% przy maksymalnym możliwym poziomie 3,67%,
- w 2029 roku 2,22% przy maksymalnym możliwym poziomie 3,82%,
- w 2030 roku 1,22% przy maksymalnym możliwym poziomie 3,88%.

Skład Orzekający stwierdza na podstawie poczynionych ustaleń i w oparciu o aktualne dane, że prognozowane obciążenie budżetów miasta Pszów w latach 2022-2030, na które przypada spłata planowanej do zaciągnięcia pożyczki 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, ocena finansowych możliwości spłaty zobowiązań miasta Pszów 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