



## **Uchwała Nr 4200/IV/95/2021**

### **IV Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej**

**w Katowicach**

**z dnia 1 lipca 2021 r.**

**w sprawie opinii o możliwości spłaty przez Urząd Miasta Rydułtowy pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Katowicach w kwocie 680.000 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 2021 r. poz. 305) w związku z art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2019 r. poz. 869 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 Rydułtowy pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Katowicach w kwocie 680.000 zł.

#### **§ 2.**

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

#### **Uzasadnienie :**

Opinia o możliwości spłaty pożyczki przez Miasto Rydułtowy została wydana w oparciu o materiały obrazujące sytuację finansową Miasta w okresie obejmującym zaciągnięcie i spłatę zobowiązania.

Podstawą zaciągnięcia pożyczki jest Uchwała Rady Miasta Rydułtowy Nr 30.290.2021 z dnia 22 kwietnia 2021 roku w sprawie zaciągnięcia pożyczki na realizację zadania ze środków Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Katowicach.

Zgodnie z uchwałą, pożyczka w kwocie 680.000 zł przeznaczona zostanie na realizację w roku 2021 zadania: „ Program ograniczenia emisji dla Miasta Rydułtowy na lata 2021-2023”. Pożyczka zostanie spłacona z dochodów i przychodów w latach 2023-2029.

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

Budżet na 2021 rok (po zmianach) zakłada:

- dochody w wysokości 126.756.040,71 zł,
- wydatki w wysokości 130.902.994,85 zł,
- deficyt wynoszący – 4.146.954,14 zł
- przychody w wysokości 7.133.322,14 zł (w tym: przychody z zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym 680.000,00 zł, z wolnych środków 549.852,91 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 1.607.225,17 zł, przychody jednostek samorządu terytorialnego z wynikających 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 1.296.244,06 zł, przychody ze sprzedaży innych papierów wartościowych 3.000.000,00 zł),
- rozchody w kwocie 2.986.368,00 zł (spłaty otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów). 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 2021r. poz. 305). Także w kolejnych latach relacja ta zostanie zachowana.

W uchwale Nr 26.259.2020 Rady Miasta Rydułtowy z dnia 17 grudnia 2020 roku w sprawie budżetu Miasta Rydułtowy na 2021 rok, po zmianach, ustalono limit zobowiązań z tytułu zaciąganej z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Katowicach pożyczki w wysokości 680.000,00 zł na finansowanie deficytu budżetu – granty dla mieszkańców w ramach Programu Ograniczenia Emisji.

Kwota pożyczki będącej przedmiotem niniejszej opinii mieści się w ustalonym limicie.

Rada Miasta Rydułtowy podjęła Uchwałę Nr 26.258.2020 z dnia 17 grudnia 2020 r. w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta Rydułtowy.

W wieloletniej prognozie finansowej (po zmianach) 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. Ponadto w latach 2021 i 2023 budżet Miasta mogą obciążyć potencjalne spłaty 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 Rydułtowy w okresie spłaty pożyczki tj. w latach 2023-2029, 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 8,09% przy maksymalnym możliwym poziomie 9,29%,
- w 2024 roku wyniesie 7,62% przy maksymalnym możliwym poziomie 8,88%,
- w 2025 roku wyniesie 7,82% przy maksymalnym możliwym poziomie 9,55%,
- w 2026 roku wyniesie 3,14% przy maksymalnym możliwym poziomie 9,62%,
- w 2027 roku wyniesie 4,70% przy maksymalnym możliwym poziomie 10,60%,
- w 2028 roku wyniesie 5,87% przy maksymalnym możliwym poziomie 11,47%,
- w 2029 roku wyniesie 9,12% przy maksymalnym możliwym poziomie 12,63%.

Skład Orzekający stwierdza na podstawie poczynionych ustaleń i w oparciu o aktualne dane, że prognozowane obciążenie budżetów Miasta Rydułtowy w latach 2023-2029, 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, sytuacja finansowa Miasta Rydułtowy 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**