



Uchwała Nr 4200/III/75/2022

III Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej

w Katowicach

z dnia 11 marca 2022 r.

w sprawie opinii o możliwości spłaty przez Urząd Miejski w Toszku pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Katowicach w wysokości 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 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.) III Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Katowicach **u c h w a ł a**, co następuje:

§ 1.

Wydaje się **pozytywną** opinię o możliwości spłaty przez Miasto Toszek pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Katowicach w wysokości 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 0050.33.2022 z dnia 14 lutego 2022 roku w sprawie zaciągnięcia pożyczki w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Katowicach na realizację „Programu budowy przydomowych oczyszczalni ścieków na terenie Gminy Toszek na lata 2021-2024”.

Zgodnie z tym Zarządzeniem pożyczka zostanie przekazana Gminie Toszek w 2022 roku w jednej transzy, w wysokości 240.000,00 zł. Okres spłaty pożyczki ustalono na 10 lat począwszy od 2024 roku. Źródłem spłaty zobowiązania będą dochody własne Gminy Toszek.

Splata zobowiązania odbywać się będzie w terminach i na zasadach określonych warunkami umowy pożyczki.

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

Budżet na 2022 rok (po zmianach) zakłada:

- dochody w wysokości 49.134.145,03 zł,
- wydatki w wysokości 55.576.890,32 zł,
- deficyt wynoszący 6.442.745,29 zł,
- przychody w wysokości 6.778.745,29 zł (w tym: przychody z zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym 2.490.000,00 zł, 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 2.544.653,39 zł, przychody jednostek samorządu terytorialnego z wynikających z rozliczenia środków określonych w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy i dotacji na realizacje programu, projektu lub zadania finansowanego z udziałem tych środków 476.635,90 zł, wolne środki 1.267.456,00 zł),
- rozchody w kwocie 336.000,00 zł (spłaty otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów).

Budżet na 2022 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 ze zm.). Także w kolejnych latach relacja ta ma zostać zachowana.

W uchwale Nr XXXVI/468/2021 Rady Miejskiej w Toszku z dnia 22 grudnia 2021 roku, w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Toszek na 2022 rok ustalono limit zobowiązań na zaciągnięcie pożyczki na sfinansowanie planowanego deficytu w wysokości 240.000,00 zł. Pożyczka będąca przedmiotem niniejszej opinii mieści się w ustalonym limicie.

Rada Miejska w Toszku podjęła również Uchwałę Nr XXXVI/469/2021 z dnia 22 grudnia 2021 r. w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Toszek na lata 2022-2033. Ostatnia zmiana wieloletniej prognozy finansowej uwzględniona przy wydawaniu niniejszej opinii wprowadzona została Uchwałą Nr XXXVII/489/2022 Rady Miejskiej w Toszku z dnia 26 stycznia 2022 roku.

W wieloletniej prognozie finansowej 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 2024-2033 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 2,06% przy maksymalnym możliwym poziomie 8,51%,
- w 2025 roku wyniesie 1,84% przy maksymalnym możliwym poziomie 7,92%,
- w 2026 roku wyniesie 1,37% przy maksymalnym możliwym poziomie 4,98%,
- w 2027 roku wyniesie 1,28% przy maksymalnym możliwym poziomie 4,04%,
- w 2028 roku wyniesie 1,15% przy maksymalnym możliwym poziomie 3,23%,
- w 2029 roku wyniesie 0,25% przy maksymalnym możliwym poziomie 2,52%,
- w 2030 roku wyniesie 0,07% przy maksymalnym możliwym poziomie 3,30%,
- w 2031 roku wyniesie 0,07% przy maksymalnym możliwym poziomie 3,06%,
- w 2032 roku wyniesie 0,07% przy maksymalnym możliwym poziomie 2,81%,
- w 2033 roku wyniesie 0,07% przy maksymalnym możliwym poziomie 2,57%.

Skład Orzekający stwierdza na podstawie poczynionych ustaleń i w oparciu o aktualne dane, że prognozowane obciążenie budżetów Miasta Toszek w latach, na które przypada spłata planowanej do zaciągnięcia pożyczki kształtuje się w dopuszczalnych granicach

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, co wynika z art. 9 ust. 1a ustawy z dnia 14 grudnia 2018 r. o zmianie ustawy o finansach publicznych oraz niektórych innych ustaw (Dz.U. z 2018 r. poz. 2500 z późn. zm.).

W ocenie Składu Orzekającego, według aktualnych danych i informacji, zaciągnięcie opiniowanego zobowiązania nie powinno zagrażać realizacji zadań publicznych przez Miasto Toszek w roku budżetowym i w następnych latach jego obsługi i spłaty. W obecnej sytuacji Skład wskazuje jednak na trudne do przewidzenia skutki społeczno-gospodarcze epidemii COVID-19 oraz skutki kryzysu uchodźczego i w związku z tym na konieczność optymalnego, a zarazem ostrożnego zarządzania długiem jednostki samorządu terytorialnego, gdyż zaciągane zobowiązania, zgodnie z ustawowym nakazem, nie mogą zagrażać realizacji zadań publicznych.

Skład zastrzega, iż niniejsza opinia została wydana w oparciu o aktualnie obowiązujące przepisy prawa dotyczące finansów publicznych oraz bieżące dane obrazujące sytuację finansową jednostki samorządu terytorialnego. W przypadku wystąpienia nowych nieprzewidzianych okoliczności, w tym niezrealizowania dochodów na zakładanym poziomie lub konieczności zaciągnięcia nowych, nieplanowanych zobowiązań, sytuacja finansowa jednostki 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