

# **Uchwała Nr 4200/III/64/2018**

**z dnia 13 kwietnia 2018 roku**

## **III Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Katowicach**

**w sprawie opinii o możliwości spłaty przez Miasto Pszów pożyczki długoterminowej z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Katowicach w wysokości 250.000 zł**

Na podstawie art. 13 pkt 1, art. 19 ust. 1 i 2 i art. 20 ust. 1 ustawy z dnia 7 października 1992 roku o regionalnych izbach obrachunkowych (Dz. U. z 2016 r. poz. 561) w związku z art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz. U. z 2017 r. poz. 2077) III Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Katowicach **uchwała**, co następuje:

### **§ 1.**

Wydaje się **pozytywną** opinię o możliwości spłaty przez Miasto Pszów pożyczki długoterminowej z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Katowicach w wysokości 250.000 zł.

### **§ 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 XXXVII/277/2018 z dnia 28 lutego 2018 roku w sprawie zaciągnięcia pożyczki długoterminowej ze środków Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Katowicach.

Zgodnie z uchwałą, pożyczka przeznaczona zostanie na realizację inwestycji pn.: "Ograniczenie niskiej emisji dla Miasta Pszów poprzez wymianę kotłów w budynkach mieszkalnych" w kwocie 250.000 zł.

Pożyczka zostanie spłacona z dochodów własnych lub przychodów Miasta w latach 2019-2023.

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

Budżet na 2018 rok (plan po zmianach) zakłada: dochody w wysokości 52.690.687,97 zł, wydatki w wysokości 58.596.013,97 zł, przychody w wysokości 6.682.355,00 zł (w tym przychody z tytułu sprzedaży innych papierów wartościowych 3.805.000,00 zł, z tytułu kredytów i pożyczek 275.000,00 zł, z tytułu wolnych środków 2.602.355,00 zł), rozchody w kwocie 777.029,00 zł ( w tym z tytułu wykupu innych papierów wartościowych 420.000,00 zł, spłata kredytów i pożyczek 357.029,00 zł).

Budżet na 2018 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 2017 r. poz. 2077). Także w kolejnych latach relacja ta zostanie zachowana.

W uchwale budżetowej Miasta Pszów na 2018 rok (po zmianach) ustalono, zgodnie z art. 212 ust. 1 pkt 6 ustawy o finansach publicznych, limit zobowiązań z tytułu pożyczki na finansowanie planowanego deficytu budżetu Miasta w wysokości 275.000 zł.

Rada Miejska w Pszowie podjęła Uchwałę Nr XXXV/266/2017 z dnia 29 grudnia 2017 roku w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta Pszów na lata 2018-2030.

W wieloletniej prognozie finansowej zostały uwzględnione spłaty rat i koszty obsługi dotychczas zaciągniętych zobowiązań, planowanych do zaciągnięcia, a także pożyczki, której dotyczy niniejsza opinia. Znajduje to odzwierciedlenie w planowanych rozchodach, w których ujęto przypadające do spłaty raty kapitałowe (wykup obligacji) oraz w planowanych wydatkach, które obejmują odsetki od poszczególnych zobowiązań.

Zgodnie z art. 243 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych, organ stanowiący jednostki samorządu terytorialnego nie może uchwalić budżetu, którego realizacja spowoduje, że w roku budżetowym oraz w każdym roku następującym po roku budżetowym, relacja łącznej kwoty przypadających w danym roku budżetowym:

- spłat rat kredytów i pożyczek wraz z należnymi w danym roku odsetkami,
- wykupów papierów wartościowych wraz z należnymi odsetkami i dyskontem,
- potencjalnych spłat kwot wynikających z udzielonych poręczeń oraz gwarancji

do planowanych dochodów ogółem budżetu przekroczy średnią arytmetyczną z obliczonych dla poprzednich trzech lat relacji jej dochodów bieżących powiększonych o dochody ze sprzedaży majątku oraz pomniejszonych o wydatki bieżące do dochodów ogółem budżetu.

Na podstawie przyjętych w wieloletniej prognozie finansowej Miasta danych Skład Orzekający stwierdza, iż zarówno w roku zaciągnięcia, jak i w każdym roku spłaty opiniowanej pożyczki, planowane obciążenie spłatą długu w stosunku do dochodów ogółem danego roku jest niższe niż maksymalny wskaźnik ustalony dla tego roku. Obciążenie spłatą długu kształtować się będzie w następujący sposób:

- w 2018 roku wynosić będzie 1,71% przy maksymalnym możliwym poziomie 5,55%,
- w 2019 roku wynosić będzie 2,31% przy maksymalnym możliwym poziomie 4,83%,
- w 2020 roku wynosić będzie 3,37% przy maksymalnym możliwym poziomie 5,82%,
- w 2021 roku wynosić będzie 3,47% przy maksymalnym możliwym poziomie 6,30%,
- w 2022 roku wynosić będzie 3,33% przy maksymalnym możliwym poziomie 6,47%,
- w 2023 roku wynosić będzie 2,62% przy maksymalnym możliwym poziomie 6,43%.

Skład informuje równocześnie, iż w przypadku wystąpienia nowych okoliczności, dotąd nieznanych, w tym niezrealizowania dochodów ze sprzedaży majątku na zakładanym poziomie, nie osiągnięcia dodatniej różnicy między dochodami bieżącymi a wydatkami bieżącymi

w planowanej wysokości, lub konieczności zaciągnięcia kolejnych, nieplanowanych jeszcze zobowiązań, sytuacja finansowa Miasta 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**