

Uchwała Nr 4200/V/46/2022

V Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej

w Katowicach

z dnia 11 marca 2022 r.

w sprawie opinii o możliwości spłaty przez miasto Pszów pożyczki długoterminowej ze środków Narodowego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Warszawie w kwocie 873.883,00 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 z późn. zm.) 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.) V 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 Pszów pożyczki długoterminowej ze środków Narodowego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Warszawie w kwocie 873.883,00 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 aktualną sytuację finansową miasta oraz prognozę sytuacji w okresie obejmującym spłatę zobowiązania.

Podstawą zaciągnięcia pożyczki jest uchwała Nr XXXVI/303/2022 Rady Miejskiej w Pszowie z dnia 23 lutego 2022 roku w sprawie zaciągnięcia pożyczki długoterminowej ze środków Narodowego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Warszawie. Zgodnie z tą uchwałą, pożyczka w kwocie 873.883,00 zł przeznaczona zostanie na realizację inwestycji pn.: "Budowa Punktu Selektywnego Zbierania Odpadów Komunalnych (PSZOK) na terenie Gminy Pszów". Pożyczka uruchomiona zostanie w roku 2023. Pożyczka zostanie spłacona w latach 2024-2033 z dochodów własnych lub przychodów miasta.

Zadanie pn.: „Budowa Punktu Selektywnego Zbierania Odpadów Komunalnych (PSZOK) na terenie Gminy Pszów” jest ujęte w wykazie przedsięwzięć zawartych w wieloletniej prognozie finansowej.

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

Budżet na 2022 rok (po zmianach) zakłada:

- dochody w wysokości 56.836.290,79 zł,
- wydatki w wysokości 68.370.042,72 zł,
- deficyt wynoszący 11.533.751,93 zł,
- przychody w wysokości 12.789.544,97 zł w tym z zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym 303.027,82 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 8.006.888,00 zł oraz z tytułu wolnych środków 4.479.629,15 zł,
- rozchody w kwocie 1.255.793,04 zł w tym spłata otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów 180.793,04 zł oraz wykup innych papierów wartościowych 1.075.000,00 zł.

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 z późn. zm.). Także w kolejnych latach relacja ta ma zostać zachowana.

W uchwale Nr XXXIV/289/2021 Rady Miejskiej w Pszowie z dnia 21 stycznia 2021 roku w sprawie budżetu Miasta Pszów na 2022 rok (po dokonanych zmianach), ustalono limit zobowiązań z tytułu zaciąganych pożyczek na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy w 2023 roku w kwocie 132.294,00 zł oraz na finansowanie wydatków inwestycyjnych w roku 2023, zgodne z art. 90 ustawy o finansach publicznych w kwocie 741.589,00 zł. Kwota pożyczki będącej przedmiotem niniejszej opinii wyczerpuje ten limit.

Rada Miejska w Pszowie podjęła również uchwałę Nr XXXIV/288/2021 z dnia 21 stycznia 2021 roku w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta Pszów. 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. Gmina nie udzielała 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 latach 2024-2033, tj. w latach spłaty zobowiązania z tytułu przedmiotowej pożyczki aktualnie

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 3,18% przy maksymalnym możliwym poziomie 8,51%,
- w 2025 roku wyniesie 2,59% przy maksymalnym możliwym poziomie 7,77%,
- w 2026 roku wyniesie 2,83% przy maksymalnym możliwym poziomie 5,26%,
- w 2027 roku wyniesie 2,76% przy maksymalnym możliwym poziomie 4,38%,
- w 2028 roku wyniesie 2,59% przy maksymalnym możliwym poziomie 4,25%,
- w 2029 roku wyniesie 2,37% przy maksymalnym możliwym poziomie 3,07%,
- w 2030 roku wyniesie 1,36% przy maksymalnym możliwym poziomie 3,92%,
- w 2031 roku wyniesie 0,21% przy maksymalnym możliwym poziomie 5,14%,
- w 2032 roku wyniesie 0,20% przy maksymalnym możliwym poziomie 6,27%,
- w 2033 roku wyniesie 0,17% przy maksymalnym możliwym poziomie 7,24%.

Na podstawie art. 9 ust. 1a ustawy z dnia 14 grudnia 2018 r. o zmianie ustawy o finansach publicznych dodanego ustawą z dnia 14 października 2021 r. o zmianie ustawy o dochodach jednostek samorządu terytorialnego oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. poz.1927) 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 w latach następnych.

W ocenie Składu Orzekającego, na dzień wydawania opinii, zaciągnięcie opiniowanej pożyczki nie powinno zagrażać realizacji zadań publicznych przez miasto Pszów ani w bieżącym roku budżetowym, ani w latach następnych.

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. Ponadto, wzrost inflacji i podniesienie stóp procentowych generować może wzrastające obciążenie wynikające z obsługi dotychczas zaciągniętego długu, co z kolei wpływać będzie na równowagę wydatków bieżących przez dochody bieżące.

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.

Przewodniczący V Składu Orzekającego

Anna Baran