

## **Uchwała Nr 4200/IV/134/2022**

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

**w Katowicach**

**z dnia 20 października 2022r.**

**w sprawie opinii o możliwości spłaty przez miasto Sławków pożyczki długoterminowej z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Katowicach w kwocie 3.000.000,00 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 2022 r. poz. 1668) w związku z art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2022 r. poz. 1634, 1692, 1725, 1747, 1768 i 1964) 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 Sławków pożyczki długoterminowej z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Katowicach w kwocie 3.000.000,00 zł.

#### **§ 2.**

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

### **Uzasadnienie**

Opinia o możliwości spłaty pożyczki przez miasto Sławków 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 XLV/433/2022 Rady Miejskiej w Sławkowie z dnia 29 września 2022 r. w sprawie zaciągnięcia długoterminowej pożyczki w kwocie 3.000,000,00 zł w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Katowicach.

Zgodnie z uchwałą, pożyczka w kwocie 3.000.000,00 zł zostanie przeznaczona na realizację zadania inwestycyjnego pn.: "Budowa kontenerowej oczyszczalni ścieków dla centrum miasta Sławkowa".

Pożyczka zostanie uruchomiona w 2023 roku. Spłata kapitału pożyczki następować będzie w latach 2025-2039. Spłata odsetek następować będzie w latach 2023-2039. Źródłem spłaty pożyczki będą dochody własne pochodzące z wpływów podatku od nieruchomości.

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

Budżet na 2022 rok (po zmianach) zakłada:

- dochody w wysokości 48.250.083,21 zł,
- wydatki w wysokości 50.377.641,51 zł,
- deficyt wynoszący - 2.127.558,30 zł,
- przychody w wysokości 4.719.144,32 zł, w tym z zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym 1.170.000,00 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 w wysokości 591.014,46 zł, z rozliczenia środków określonych w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy o finansach publicznych i dotacji na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego z udziałem tych środków 254.702,98 zł oraz wolne środki, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ww. ustawy w kwocie 2.703.426,88 zł,
- rozchody w kwocie 2.591.586,02 zł związane ze spłatą otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów.

W uchwale Nr XXXVI/376/2021 Rady Miejskiej w Sławkowie z dnia 29 grudnia 2021 roku w sprawie uchwały budżetowej Miasta Sławkowa na 2022 rok, po dokonanych zmianach, ustalono limit zobowiązań z tytułu pożyczek z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Katowicach w kwocie 3.170.000,00 zł. Kwota pożyczki będącej przedmiotem niniejszej wyczerpuje ustalony limit.

Rada Miejska w Sławkowie podjęła również uchwałę Nr XXXVI/375/2021 dnia 29 grudnia 2021 roku w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Sławków na lata 2022-2035. W wieloletniej prognozie finansowej – po zmianie dokonanej uchwałą Nr XLIV/431/2022 z dnia 26 września 2022 r. – wydłużono okres prognozy do 2039 r. uwzględniając 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 raty poszczególnych zobowiązań oraz w planowanych wydatkach, które obejmują odsetki od tych 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 Sławkowa w latach 2022-2039, tj. w roku bieżącym oraz każdym kolejnym roku do końca trwania zobowiązania z tytułu przedmiotowej pożyczki, prognozowane 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 2022 roku wyniesie 4,92 % przy maksymalnym możliwym poziomie 9,40 %,
- w 2023 roku wyniesie ma 5,20% przy maksymalnym możliwym poziomie 8,13%,
- w 2024 roku 5,22% przy maksymalnym możliwym poziomie 7,69%,
- w 2025 roku 6,11% przy maksymalnym możliwym poziomie 7,75%,
- w 2026 roku 4,72% przy maksymalnym możliwym poziomie 5,86%,
- w 2027 roku 4,21% przy maksymalnym możliwym poziomie 6,40%,
- w 2028 roku 3,99% przy maksymalnym możliwym poziomie 7,72%,
- w 2029 roku 3,57% przy maksymalnym możliwym poziomie 8,27%,
- w 2030 roku 2,76% przy maksymalnym możliwym poziomie 10,39%,
- w 2031 roku 2,15% przy maksymalnym możliwym poziomie 11,40%.
- w 2032 roku 1,99% przy maksymalnym możliwym poziomie 12,52%.
- w 2033 roku 1,83% przy maksymalnym możliwym poziomie 13,61%.
- w 2034 roku 1,68% przy maksymalnym możliwym poziomie 14,66%.
- w 2035 roku 0,99% przy maksymalnym możliwym poziomie 15,68%.
- w 2036 roku 0,37% przy maksymalnym możliwym poziomie 16,66%.
- w 2037 roku 0,35% przy maksymalnym możliwym poziomie 17,63%.
- w 2038 roku 0,33% przy maksymalnym możliwym poziomie 18,59%.
- w 2039 roku 0,31% przy maksymalnym możliwym poziomie 19,55%.

Na podstawie art. 9 ust. 1a ustawy z dnia 14 grudnia 2018 r. o zmianie ustawy o finansach publicznych (Dz. U. poz. 2500), dodanego ustawą z dnia 14 października 2021r. 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 latach następnych.

W ocenie Składu Orzekającego, na dzień wydawania opinii, zaciągnięcie przedmiotowego zobowiązania z tytułu pożyczki nie powinno zagrażać realizacji zadań publicznych przez miasto Sławków w roku bieżącym oraz 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 Sławkowa może ulec zmianie.

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

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**