



Uchwała Nr 4200/I/57/2020

I Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej

w Katowicach

z dnia 13 marca 2020 r.

w sprawie opinii o możliwości spłaty przez Gminę Porąbka pożyczki w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Katowicach w kwocie 390.000,00 zł

Na podstawie art. 13 pkt 1, art. 19 ust. 2 i art. 20 ust. 1 ustawy z dnia 7 października 1992 roku o regionalnych izbach obrachunkowych (Dz. U. z 2019 r. poz. 2137) w związku z art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz. U. z 2019 r. poz. 869 z późn. zm.) – I Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Katowicach:

Przewodniczący: Tadeusz Stawowczyk

Członkowie: Krystyna Zawisłak

Piotr Wybraniec

uchwała, co następuje:

§ 1.

Wydaje się **pozytywną** opinię o możliwości spłaty przez **Gminę Porąbka** pożyczki w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Katowicach w kwocie 390.000,00 zł - z uwagami zawartymi w uzasadnieniu.

§ 2.

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Uzasadnienie:

Opinia o możliwości spłaty pożyczki przez Gminę Porąbka została wydana na wniosek Wójta Gminy Porąbka Nr FN.3022.04.2020.BC z dnia 20 lutego 2020 roku w oparciu o materiały obrazujące sytuację finansową jednostki samorządu terytorialnego w okresie obejmującym zaciągnięcie i spłatę zobowiązania. Podstawą zaciągnięcia pożyczki jest zarządzenie Wójta Gminy Porąbka Nr 6/2020 z dnia 7 stycznia 2020 roku w sprawie zaciągnięcia pożyczki w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Katowicach. Powyższe zarządzenie zostało

podjęte na podstawie upoważnienia zawartego w § 9 ust. 1. pkt 2 uchwały Rady Gminy Porąbka Nr XIII/127/2019 z dnia 19 grudnia 2019 roku w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Porąbka na 2020 rok. Zgodnie z zarządzeniem pożyczka w kwocie 390.000,00 zł zostanie zaciągnięta w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Katowicach na pokrycie planowanego deficytu budżetowego, z przeznaczeniem na Program budowy i finansowania przydomowych oczyszczalni ścieków na terenie Gminy Porąbka. Spłat pożyczki nastąpi w latach 2021-2025 z dochodów własnych gminy. Zabezpieczeniem spłaty pożyczki będzie weksel in blanco wystawiony na rzecz Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Katowicach.

Opinia o możliwości spłaty pożyczki została wydana po przeprowadzeniu analizy sytuacji finansowej Gminy Porąbka, w której wyniku ustalono, co następuje.

Budżet Gminy na 2020 rok, po zmianach zakłada:

- dochody ogółem	w kwocie	76.249.886,04 zł,
- przychody ogółem	w kwocie	5.890.000,00 zł,
<i>w tym z tytułu:</i>		
- <i>wnioskowanej pożyczki</i>	<i>w kwocie</i>	<i>390.000,00 zł,</i>
- <i>zaciąganych kredytów</i>	<i>w kwocie</i>	<i>5.500.000,00 zł,</i>
- wydatki ogółem	w kwocie	78.654.825,04 zł,
- rozchody ogółem	w kwocie	3.485.061,00 zł,
<i>w tym z tytułu:</i>		
- <i>spłaty pożyczek i kredytów</i>	<i>w kwocie</i>	<i>3.485.061,00 zł.</i>

Uchwała budżetowa Gminy Porąbka podjęta na 2020 rok wraz ze zmianami, zgodnie z art. 212 ust. 1 pkt 6 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz. U. z 2019 r. poz. 869 z późn. zm.) określa limit zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek oraz emitowanych papierów wartościowych na sfinansowanie planowanego deficytu budżetowego w kwocie 2.404.939,00 zł, w którym mieści się zaciągane zobowiązanie.

Budżet na 2020 rok został zaplanowany z uwzględnieniem wymogu określonego w art. 242 wyżej wymienionej ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych, zgodnie z którym organ stanowiący jednostki samorządu terytorialnego nie może uchwalić budżetu, w którym planowane wydatki bieżące są wyższe niż planowane dochody bieżące powiększone o nadwyżkę budżetową z lat ubiegłych i wolne środki. Tę zasadę równoważenia budżetu przyjęto również na rok 2021. Uchwalona wieloletnia prognoza finansowana przewiduje również zachowanie od 2022 roku zasady według której planowane wydatki bieżące nie mogą być wyższe niż planowane dochody bieżące powiększone o przychody, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 5, 7 i 8 powyższej ustawy.

Podstawą prognozowania wieloletniego w Gminie Porąbka jest uchwała Rady Gminy Porąbka Nr XIII/126/2019 z dnia 19 grudnia 2019 roku w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Porąbka na lata 2020-2030 wraz z jej zmianami. W wieloletniej prognozie finansowej zostały uwzględnione spłaty rat oraz koszty obsługi pożyczek i kredytów zaciągniętych w latach poprzednich oraz planowanych do zaciągnięcia, w tym także pożyczki, której dotyczy niniejsza opinia. Znajduje to odzwierciedlenie w prognozowanych rozchodach, w których ujęto przypadające do spłaty raty kapitałowe oraz w prognozowanych wydatkach, które obejmują odsetki od poszczególnych zobowiązań.

Zgodnie z art. 243 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych, uwzględniając regulacje zawarte w art. 9 ust. 1-3 ustawy z dnia 14 grudnia 2018 roku o zmianie ustawy o finansach publicznych oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. z 2018 r. poz. 2500), 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, wykupów papierów wartościowych zaciąganych lub emitowanych na cele określone w art. 89 ust. 1 pkt 2-4 i w art. 90 oraz innych długoterminowych zobowiązań zaliczanych do tytułu dłużnego, o których mowa w art. 72 ust. 1 pkt 2 wraz z należnymi w danym roku wydatkami bieżącymi na obsługę powyższych zobowiązań, potencjalnych spłat kwot wynikających z udzielonych poręczeń i gwarancji oraz doliczonych na podstawie art. 244 ww. ustawy o finansach publicznych zobowiązań współtworzonego przez jednostkę związku, do planowanych dochodów bieżących budżetu, przekroczy dopuszczalny wskaźnik spłaty zobowiązań. Wskaźnik ten w latach 2020-2025 wyliczany jest jako średnia arytmetyczna z obliczonych dla ostatnich trzech lat relacji dochodów bieżących powiększonych o dochody ze sprzedaży majątku oraz pomniejszonych o wydatki bieżące do dochodów bieżących budżetu, po zastosowaniu pomniejszeń dochodów i wydatków bieżących o tytuły, o których mowa w art. 243 ust. 2 pkt 1 i 2 oraz pkt 3 lit. a i c ustawy o finansach publicznych.

Z uchwalonej wieloletniej prognozy finansowej Gminy Porąbka wynika, że w latach 2020-2025, tj. w okresie, w którym będzie następować zaciągnięcie i spłata pożyczki wraz z odsetkami – zostanie spełniona relacja określona w art. 243 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych gdyż w każdym roku objętym prognozą planowane obciążenia wynikające ze spłaty długu Gminy w stosunku do planowanych dochodów bieżących jej budżetu pomniejszonych o dotacje i środki na cele bieżące – nie są większe, niż dopuszczalny wskaźnik spłaty zobowiązań ustalony dla poszczególnych lat.

Obciążenia te aktualnie wynoszą:

- w roku 2020 – **5,52 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **8,58 %**,
- w roku 2021 – **6,18 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **6,97 %**,
- w roku 2022 – **5,79 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **7,09 %**,
- w roku 2023 – **4,73 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **7,34 %**,

- w roku 2024 – **3,67 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **9,06 %**,
- w roku 2025 – **3,02 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **9,59 %**.

Dokonując analizy sytuacji finansowej Gminy Porąbka Skład Orzekający wnosi uwagi w zakresie spełnienia relacji wynikającej z art. 243. Spełnienie omawianej relacji jest zagrożone, gdyż zgodnie z wieloletnią prognozą finansową wskaźnik obsługi i spłaty zadłużenia zbliża się do granicznej wysokości w 2021 roku, a różnica do maksymalnego limitu wynosi jedynie 0,79 %. Skład Orzekający zauważa także, że wg wyliczeń (symulacji) przeprowadzonych w tut. Izbie - przy uwzględnieniu inflacyjnego wskaźnika wzrostu o 2,5% dochodów i wydatków bieżących oraz dotacji i środków przeznaczonych na cele bieżące – obligatoryjna relacja nie zostanie spełniona w 2023 roku. W tych okolicznościach spełnienie obligatoryjnej relacji może być zagrożone, ponieważ nawet niewielkie zmiany w planie dochodów i wydatków oraz przychodów i rozchodów budżetu 2020 roku, jak i małe wahania w toku jego realizacji budżetu mogą spowodować niezachowanie relacji z art. 243 ustawy w latach objętych przedstawioną prognozą. W związku z faktem, że zabezpieczeniem spłaty pożyczki będzie weksel in blanco, Skład zaleca sporządzenie deklaracji wekslowej.

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.

Od niniejszej uchwały przysługuje odwołanie do Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Katowicach, wniesione **w terminie 14 dni** od daty jej doręczenia.

Przewodniczący I Składu Orzekającego

Tadeusz Stawowczyk