



Uchwała Nr 4200/I/55/2020

I Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej

w Katowicach

z dnia 3 marca 2020 r.

w sprawie opinii o możliwości spłaty przez Gminę Goleszów pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Katowicach w kwocie 200.000,00 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 Zawiślak

Bernadeta Dziędziak

uchwała, co następuje:

§ 1.

Wydaje się **pozytywną** opinię o możliwości spłaty przez **Gminę Goleszów** pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Katowicach w kwocie 200.000,00 zł.

§ 2.

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Uzasadnienie:

Opinia o możliwości spłaty pożyczki przez Gminę Goleszów została wydana na wniosek Wójta Gminy Goleszów z dnia 10 lutego 2020 roku (Nr 300.1.2020) w oparciu o materiały obrazujące sytuację finansową jednostki samorządu terytorialnego w okresie obejmującym zaciągnięcie i spłatę zobowiązania. Podstawą zaciągnięcia pożyczki jest uchwała Rady Gminy Goleszów Nr 0007/4/2020 z dnia 29 stycznia 2020 roku w sprawie zaciągnięcia długoterminowej pożyczki ze środków Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Katowicach,

z przeznaczeniem na dofinansowanie realizacji zadania pod nazwą „Wymiana niskosprawnych źródeł ciepła w budynkach mieszkalnych jednorodzinnych na terenie Gminy Goleszów”. Zgodnie z uchwałą pożyczka zostanie zaciągnięta na okres od 2020 roku do 2024 roku w kwocie 200.000,00 zł. Spłat pożyczki następować będzie w latach 2021-2024 z dochodów własnych Gminy Goleszów.

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

Budżet Gminy na 2020 rok, po zmianach zakłada:

- dochody ogółem	w kwocie	60.508.055,50 zł,
- przychody ogółem	w kwocie	2.562.637,58 zł,
<i>w tym z tytułu:</i>		
- wnioskowanej pożyczki	w kwocie	200.000,00 zł,
- wolnych środków	w kwocie	2.283.742,10 zł,
- pozostałych przychodów	w kwocie	78.895,48 zł,
- wydatki ogółem	w kwocie	63.050.693,08 zł,
- rozchody ogółem	w kwocie	20.000,00 zł,
<i>w tym z tytułu:</i>		
- spłaty pożyczki	w kwocie	20.000,00 zł.

Uchwała budżetowa Gminy Goleszów 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 na sfinansowanie planowanego deficytu, w którym mieści się zaciągnięte 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 finansowa 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 Goleszów jest uchwała Rady Gminy Goleszów Nr 0007.81.2019 z dnia 18 grudnia 2019 roku w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Goleszów wraz z jej zmianami. Wieloletnia prognoza finansowa po zmianach obejmuje lata 2020-2024. W wieloletniej prognozie finansowej wraz ze zmianami 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 2020-2024 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 Goleszów wynika, że w latach 2020-2024, 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 – 0,23 %, przy dopuszczalnym wskaźniku 15,39 %,
- w roku 2021 – 2,14 %, przy dopuszczalnym wskaźniku 12,26 %,
- w roku 2022 – 2,04 %, przy dopuszczalnym wskaźniku 10,71 %,
- w roku 2023 – 1,90 %, przy dopuszczalnym wskaźniku 11,99 %,
- w roku 2024 – 0,12 %, przy dopuszczalnym wskaźniku 13,75 %.

Zważywszy na dane z wykonania budżetu Gminy Goleszów za 2019 rok, wynikające ze sprawozdania Rb-27S z wykonania planu dochodów budżetowych jednostki samorządu terytorialnego oraz sprawozdania Rb-28S z wykonania planu wydatków budżetowych jednostki

samorządu terytorialnego za okres od początku roku do dnia 31 grudnia 2019 roku, Skład Orzekający nadmienia, iż omawiana relacja ulegnie poprawie w latach 2020-2022 w ten sposób, że dopuszczalny wskaźnik spłaty zobowiązań ustalony dla każdego roku wzrośnie o około 1,67 pkt procentowego. Równocześnie Skład sygnalizuje, że zgodnie z aktualnym brzmieniem art. 243 ust. 2 pkt 4 ustawy o finansach publicznych do obliczenia ww. relacji - po sporządzeniu sprawozdań rocznych - dla roku poprzedzającego rok budżetowy, na który jest ona ustalana, winny być przyjęte wartości wykonane za ten rok, co powoduje konieczność niezwłocznego dokonania stosownych zmian w aktualnej wieloletniej prognozie finansowej Gminy Goleszów, aby spełniony pozostał ustawowy postulat realistyczności prognozy, wynikający z art. 226 ust. 1 tej ustawy.

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