



Uchwała Nr 4200/III/107/2020

III Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej

w Katowicach

z dnia 29 kwietnia 2020 r.

w sprawie opinii o możliwości spłaty przez Gminę Pilchowice pożyczki długoterminowej z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Katowicach w wysokości 1.200.000,00 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 2019 r. poz. 2137) w związku z art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2019 r. poz. 869 z późn. zm.) III 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 Gminę Pilchowice pożyczki długoterminowej z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Katowicach w wysokości 1.200.000,00 zł.

§ 2.

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Uzasadnienie

Opinia o możliwości spłaty pożyczki przez Gminę Pilchowice została wydana w oparciu o materiały obrazujące sytuację finansową Gminy w okresie obejmującym zaciągnięcie i spłatę zobowiązania.

Podstawą zaciągnięcia pożyczki jest Uchwała Nr XVII/167/20 Rady Gminy Pilchowice z dnia 26 marca 2020 r. w sprawie zaciągnięcia pożyczki długoterminowej w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Katowicach.

Zgodnie z uchwałą, pożyczka w kwocie 1.200.000,00 zł zostanie zaciągnięta na dofinansowanie zadania inwestycyjnego pn. „Modernizacja źródeł ciepła budynków indywidualnych oraz wydzielonego lokalu mieszkalnego budynku wielorodzinnego realizowana w ramach Programu

ograniczenia niskiej emisji dla Gminy Pilchowice – IX etap”. Pożyczka zaciągnięta zostanie w transzach:

- I transza w 2020 roku – 420.000,00 zł,
- II transza w 2021 roku – 780.000,00 zł.

Źródłem pokrycia pożyczki będą dochody własne Gminy Pilchowice.

Pożyczka spłacona zostanie w latach 2022-2026.

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

Budżet na 2020 rok (plan po zmianach) zakłada:

- dochody w wysokości 66.183.183,44 zł,
- wydatki w wysokości 69.895.768,44 zł,
- deficyt w kwocie – 3.712.585,00 zł,
- przychody w wysokości 4.206.849,00 zł (w tym przychody z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym w kwocie 3.406.849,00 zł, wolne środki w kwocie 800.000,00 zł),
- rozchody w kwocie 494.264,00 zł (spłata krajowych pożyczek i kredytów).

Budżet na 2020 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 2019 r. poz. 869 z późn. zm.). Także w kolejnych latach relacja ta zostanie zachowana.

W uchwale budżetowej Gminy Pilchowice na 2020 rok, po zmianach, ustalono limit zobowiązań z tytułu zaciąganego kredytu i zaciąganych pożyczek na:

- sfinansowanie planowanego deficytu budżetu gminy do kwoty 3.304.471,00 zł,
- spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytu do kwoty 494.264,00 zł.

Kwota pożyczki będącej przedmiotem niniejszej opinii mieści się w ustalonym limicie.

Rada Gminy Pilchowice podjęła Uchwałę Nr XIV/142/19 z dnia 19 grudnia 2019 r. w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Pilchowice na lata 2020-2023.

Ostatnia zmiana wieloletniej prognozy finansowej uwzględniona przy wydawaniu niniejszej opinii wprowadzona została Zarządzeniem Wójta Gminy Pilchowice Nr 0050.34.2020 z dnia 31 marca 2020 roku.

W prognozie zostały uwzględnione spłaty rat i koszty obsługi dotychczas zaciągniętych zobowiązań oraz planowanych do zaciągnięcia zobowiązań a także pożyczki, której dotyczy niniejsza

opinia. Znajduje to odzwierciedlenie w planowanych rozchodach, w których ujęto przypadające do spłaty raty kapitałowe oraz w planowanych wydatkach, które obejmują odsetki od poszczególnych zobowiązań. Ponadto w latach 2020-2026 budżet Gminy mogą obciążyć potencjalne wydatki z tytułu udzielonych 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.

Sposób ustalenia ww. relacji w okresie 2022-2025 wynika z art. 9 ust. 1 i 3 ustawy z dnia 14 grudnia 2018 r. o zmianie ustawy o finansach publicznych oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. z 2018 r. poz. 2500). Dla Gminy Pilchowice obciążenie spłatą długu w początkowym okresie spłaty opiniowanego zobowiązania kształtuje się następująco:

- w 2022 roku wynosić ma 2,93% przy maksymalnym możliwym poziomie 21,45%,
- w 2023 roku 2,50% przy maksymalnym możliwym poziomie 19,55%,
- w 2024 roku 1,63% przy maksymalnym możliwym poziomie 19,67%,
- w 2025 roku 1,35% przy maksymalnym możliwym poziomie 18,32%.

Stosownie do brzmienia powołanego wyżej art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych, na rok 2026 i dalsze lata powyższa relacja określona jest wzorem opisanym w ww. przepisie.

Dokonując analizy kształtowania się tej relacji, Skład Orzekający stwierdził, że dla Gminy Pilchowice, w roku 2026 planowane obciążenie spłatą długu jest w tymże roku niższe niż maksymalnie dopuszczalny wskaźnik spłaty, ustalony dla danego roku. W roku 2026 obciążenie spłatą długu wyniesieć ma 1,09% przy maksymalnym możliwym poziomie 18,87%.

Skład Orzekający stwierdza na podstawie poczynionych ustaleń i w oparciu o aktualne dane, że prognozowane obciążenie budżetów Gminy Pilchowice w latach 2022-2026, na które przypada spłata planowanej do zaciągnięcia pożyczki kształtuje się w dopuszczalnych granicach.

Biorąc pod uwagę powyższe ustalenia, III Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Katowicach orzekł jak w § 1.

Równocześnie Skład Orzekający zastrzega, że w przypadku wystąpienia nowych okoliczności dotąd nieznanych, sytuacja finansowa Gminy Pilchowice może ulec zmianie.

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

Teresa Jarczyk