



Uchwała Nr 4200/III/162/2020

III Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej

w Katowicach

z dnia 7 sierpnia 2020 r.

w sprawie opinii o możliwości spłaty przez Gminę Marklowice pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Katowicach w wysokości 308.206,00 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 ł a**, co następuje:

§ 1.

Wydaje się **pozytywną** opinię o możliwości Gminę Marklowice pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Katowicach w wysokości 308.206,00 zł.

§ 2.

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Uzasadnienie

Opinia o możliwości spłaty pożyczki przez Gminę Marklowice została wydana w oparciu o materiały obrazujące sytuację finansową Gminy w okresie obejmującym zaciągnięcie i spłatę zobowiązania. Podstawą zaciągnięcia pożyczki jest Uchwała Nr XIX/123/20 Rady Gminy Marklowice z dnia 9 czerwca 2020 r. w sprawie zaciągnięcia pożyczki na warunkach preferencyjnych w WFOŚiGW w Katowicach na finansowanie zadania „Program Ograniczenia Niskiej Emisji dla Gminy Marklowice na lata 2020-2021”, zmieniona Uchwałą Nr XX/130/20 Rady Gminy Marklowice z dnia 14 lipca 2020 r. w sprawie zmiany uchwały nr XIX/123/20 Rady Gminy Marklowice z dnia 9 czerwca 2020 r. dotyczącej zaciągnięcia pożyczki na warunkach preferencyjnych w WFOŚiGW w Katowicach na finansowanie zadania „Program Ograniczenia Niskiej Emisji dla Gminy Marklowice na lata 2020-2021.

Zgodnie z uchwałą, pożyczka zostanie zaciągnięta na finansowanie inwestycji „Program Ograniczenia Niskiej Emisji dla Gminy Marklowice na lata 2020-2021” w wysokości 308.206,00 zł w dwóch transzach: I transza w wysokości 277.385,40 zł w 2020 roku a II transza w wysokości 30.820,60 zł w 2021 roku. Źródłem spłaty pożyczki będą dochody budżetu Gminy Marklowice.

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

Budżet na 2020 rok (plan po zmianach) zakłada:

- dochody w wysokości 31.104.628,93 zł,
- wydatki w wysokości 34.256.972,93 zł,
- deficyt w kwocie – 3.152.344,00 zł,
- przychody w wysokości 3.193.044,00 zł (w tym nadwyżki z lat ubiegłych 2.871.914,97 zł, przychody z zaciągniętych kredytów i pożyczek na rynku krajowym 302.675,40 zł przychody 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 18.453,63 zł),
- rozchody w kwocie 40.700,00 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 t.j.). Także w kolejnych latach relacja ta zostanie zachowana.

W uchwale budżetowej Gminy Marklowice na 2020 rok (Uchwała Nr XV/95/19 Rady Gminy Marklowice z dnia 23 grudnia 2019 r.) ustalono limit zobowiązań z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów do kwoty 700.000,00 zł.

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

Rada Gminy Marklowice podjęła Uchwałę Nr XV/96/19 z dnia 23 grudnia 2019 r. w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Marklowice na lata 2020-2024. W wyniku wprowadzonych w tej uchwale zmian, na dzień wydawania niniejszej opinii prognoza obejmuje lata 2020-2026. W prognozie zostały uwzględnione spłaty rat i koszty obsługi dotychczas zaciągniętych zobowiązań a także spłata 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 2020-2023 budżet Gminy mogą obciążać potencjalne spłaty z tytułu udzielonych poręczeń.

Według wieloletniej prognozy finansowej gminy, prognozowana kwota długu na koniec 2020 roku wyniesie 637.500,28 zł, tj. 2,07% planowanych dochodów.

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 Gminy Marklowice, w latach 2020-2026 tj. do końca okresu spłaty opiniowanej pożyczki planowane obciążenie spłatą długu jest w każdym roku niższe niż maksymalny dopuszczalny wskaźnik spłaty, ustalony dla tego roku. W latach 2020-2026 obciążenie spłata długu kształtować się ma następująco:

- w 2020 roku wynosić ma 2,33% przy maksymalnym możliwym poziomie 18,31%,
- w 2021 roku 2,56% przy maksymalnym możliwym poziomie 13,14%,
- w 2022 roku 2,83% przy maksymalnym możliwym poziomie 7,33%,
- w 2023 roku 2,77% przy maksymalnym możliwym poziomie 3,18%,
- w 2024 roku 0,54% przy maksymalnym możliwym poziomie 3,87%.
- w 2025 roku 0,35% przy maksymalnym możliwym poziomie 3,75%,
- w 2026 roku 0,08% przy maksymalnym możliwym poziomie 4,96%.

Skład Orzekający stwierdza na podstawie poczynionych ustaleń i w oparciu o aktualne dane, że prognozowane obciążenie budżetów Gminy Marklowice w latach 2020-2026, na które przypada zaciągnięcie i spłata pożyczki, kształtuje się w dopuszczalnych granicach.

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

Biorąc pod uwagę powyższe ustalenia, III 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.

**Przewodnicząca
III Składu Orzekającego**

Teresa Jarczyk