



Uchwała Nr 4200/I/43/2021

I Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej

w Katowicach

z dnia 29 stycznia 2021 r.

w sprawie opinii o możliwości spłaty przez Gminę Goczałkowice-Zdrój pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Katowicach w kwocie 1.204.000,00 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 Dziedziak

uchwała, co następuje:

§ 1.

Wydaje się **pozytywną** opinię o możliwości spłaty przez **Gminę Goczałkowice-Zdrój** pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Katowicach w kwocie 1.204.000,00zł.

§ 2.

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Uzasadnienie:

Opinia o możliwości spłaty pożyczki przez Gminę Goczałkowice-Zdrój została wydana na wniosek Wójta Gminy Goczałkowice-Zdrój z dnia 4 stycznia 2021 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

Goczałkowice-Zdrój Nr 0050/1/2021 z dnia 4 stycznia 2021 roku w sprawie zaciągnięcia pożyczki w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Katowicach na sfinansowanie planowanego deficytu. Powyższe zarządzenie zostało podjęte na podstawie upoważnienia zawartego w § 8 ust. 3 Uchwały Rady Gminy Goczałkowice-Zdrój Nr XXIII/146/2020 z dnia 15 grudnia 2020 roku w sprawie budżetu Gminy Goczałkowice-Zdrój na 2021 rok. Zgodnie z zarządzeniem pożyczka w kwocie 1.204.000,00 zł zostanie zaciągnięta w 2021 roku z przeznaczeniem na sfinansowanie zadania „Program ograniczenia niskiej emisji - III etap”. Spłata pożyczki, zgodnie ze złożonym wnioskiem, przypadać będzie na lata 2022-2029 według następującego harmonogramu:

- 2022 rok – kwota 80.266,00 zł,
- 2023 rok – kwota 160.532,00 zł,
- 2024 rok – kwota 160.532,00 zł,
- 2025 rok – kwota 160.532,00 zł,
- 2026 rok – kwota 160.532,00 zł,
- 2027 rok – kwota 160.532,00 zł,
- 2028 rok – kwota 160.532,00 zł,
- 2029 rok – kwota 160.542,00 zł.

Źródłem spłaty przedmiotowej pożyczki będą dochody bieżące gminy. Zabezpieczenie spłaty pożyczki stanowić będzie weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową.

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

Budżet Gminy na 2021 rok, po zmianach zakłada:

- dochody ogółem	w kwocie	50.285.937,00 zł,
- przychody ogółem	w kwocie	10.684.741,00 zł,
<i>w tym z tytułu:</i>		
- wnioskowanej pożyczki	w kwocie	1.204.000,00 zł,
- kredytu	w kwocie	4.800.000,00 zł,
- wolnych środków	w kwocie	1.000.000,00 zł,
- nadwyżki z lat ubiegłych	w kwocie	3.633.000,00 zł,
- niewykorzystane środki pieniężne na rachunku bieżącym budżetu, wynikające z rozliczenia dochodów i wydatków nimi finansowanych	w kwocie	47.741,00 zł,

*związanych ze szczególnymi zasadami
wykonywania budżetu określonymi w
odrębnych ustawach*

- wydatki ogółem	w kwocie	60.276.135,00 zł,
- rozchody ogółem	w kwocie	694.543,00 zł,
<i>w tym z tytułu:</i>		
- spłaty pożyczek	w kwocie	266.543,00 zł,
- spłaty kredytów	w kwocie	428.000,00 zł.

Uchwała budżetowa Gminy Goczałkowice-Zdrój podjęta na 2021 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 zaciąganej pożyczki na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu, w tym na „Program ograniczenia niskiej emisji – III etap” w kwocie 1.204.000 zł. Zaciągnięte zobowiązanie wyczerpuje ustalony limit.

Budżet na 2021 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. Uchwalona wieloletnia prognoza finansowana przewiduje również zachowanie od 2022 roku zasady, według której planowane wydatki bieżące nie są 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 Goczałkowice-Zdrój jest uchwała Rady Gminy Goczałkowice-Zdrój Nr XXIII/145/2020 z dnia 15 grudnia 2020 roku w sprawie: uchwalenia wieloletniej prognozy finansowej Gminy Goczałkowice-Zdrój na lata 2021-2031. W wieloletniej prognozie finansowej zostały uwzględnione spłaty rat oraz koszty obsługi pożyczek i kredytów zaciągniętych w latach poprzednich oraz planowanych do zaciągnięcia, w tym również 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 ustawy o finansach publicznych zobowiązań współtworzonego przez jednostkę związku, do planowanych dochodów bieżących budżetu, przekroczy dopuszczalny wskaźnik spłaty zobowiązań. Wskaźnik ten w latach 2021-2025 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 kolei począwszy od 2026 roku powyższy wskaźnik obliczany jest jako średnia arytmetyczna z obliczonych dla ostatnich siedmiu lat relacji - dochodów bieżących pomniejszonych o wydatki bieżące do dochodów bieżących budżetu, po zastosowaniu pomniejszeń dochodów i wydatków bieżących o tytuły z art. 243 ust. 2 ustawy o finansach publicznych. Przy obliczaniu powyższego wskaźnika zastosowanie mają również art. 15zob ust. 2 ustawy z dnia 2 marca 2020 roku o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19, innych chorób zakaźnych oraz wywołanych nimi sytuacji kryzysowych (Dz. U. z 2020 r. poz. 1842 z późn. zm.) oraz art. 79 ust. 2 ustawy z dnia 19 listopada 2020 roku o szczególnych rozwiązaniach służących realizacji ustawy budżetowej na rok 2021 (Dz. U. z 2020 r. poz. 2400).

Z uchwalonej wieloletniej prognozy finansowej Gminy Goczałkowice-Zdrój wynika, że w latach 2021-2029, 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 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 2021 – 2,16%, przy dopuszczalnym wskaźniku 16,91%,
- w roku 2022 – 2,80%, przy dopuszczalnym wskaźniku 10,10%,
- w roku 2023 – 2,16%, przy dopuszczalnym wskaźniku 3,51%,
- w roku 2024 – 1,96%, przy dopuszczalnym wskaźniku 3,65%,
- w roku 2025 – 1,66%, przy dopuszczalnym wskaźniku 5,49%,
- w roku 2026 – 1,59%, przy dopuszczalnym wskaźniku 7,88%,
- w roku 2027 – 3,03%, przy dopuszczalnym wskaźniku 6,11%,
- w roku 2028 – 2,90%, przy dopuszczalnym wskaźniku 7,22%,
- w roku 2029 – 2,67%, przy dopuszczalnym wskaźniku 9,00%.

Planowana w 2021 roku łączna kwota długu Gminy aktualnie stanowi 17,9% jego planowanych dochodów budżetowych, jednak w obecnej sytuacji Skład zwraca uwagę, na trudne do przewidzenia skutki społeczno-gospodarcze epidemii COVID-19 i wskazuje na konieczność optymalnego, a zarazem ostrożnego zarządzania długiem jednostki samorządu terytorialnego, gdyż planowane do zaciągnięcia zobowiązania nie powinny zagrażać realizacji zadań publicznych.

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 dnia jej doręczenia.

Przewodniczący I Składu Orzekającego

Tadeusz Stawowczyk