



## **Uchwała Nr 4200/I/56/2020**

### **I Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej**

**w Katowicach**

**z dnia 13 marca 2020 r.**

**w sprawie opinii o możliwości spłaty przez Gminę Dębowiec pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Katowicach w kwocie 470.000,00 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: Piotr Wybraniec

Krystyna Zawiślak

**uchwała, co następuje:**

#### **§ 1.**

Wydaje się **pozytywną** opinię o możliwości spłaty przez **Gminę Dębowiec** pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Katowicach w kwocie 470.000,00 zł – z uwagą zawartą w uzasadnieniu do niniejszej opinii.

#### **§ 2.**

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

#### **Uzasadnienie:**

Opinia o możliwości spłaty pożyczki przez Gminę Dębowiec została wydana na wniosek Wójta Gminy Dębowiec z dnia 3 marca 2020 roku, w oparciu o materiały obrazujące sytuację finansową jednostki samorządu terytorialnego w okresie obejmującym zaciągnięcie i spłatę zobowiązania. Podstawą zaciągnięcia pożyczki jest uchwała Rady Gminy Dębowiec Nr 113/XIII/2020 z dnia 25 lutego 2020 roku w sprawie zaciągnięcia pożyczki w Wojewódzkim

Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Katowicach na finansowanie zadania „Budowa kanalizacji na ul. Piaskowej w Łączce”. Zgodnie z uchwałą pożyczka w kwocie 470.000,00 zł zostanie zaciągnięta w 2020 roku w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Katowicach na finansowanie zadania „Budowa kanalizacji na ul. Piaskowej w Łączce”. Spłata pożyczki przypadać będzie na lata 2021-2026 i nastąpi z dochodów własnych gminy. Zabezpieczeniem spłaty pożyczki będzie weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową.

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

Budżet Gminy na 2020 rok, po zmianach zakłada:

- <b>dochody ogółem</b>	w kwocie	29.936.109,83 zł,
- <b>przychody ogółem</b>	w kwocie	2.324.912,48 zł,
<i>w tym z tytułu:</i>		
- <i>wnioskowanej pożyczki</i>	<i>w kwocie</i>	<i>470.000,00 zł,</i>
- <i>nadwyżki z lat ubiegłych</i>	<i>w kwocie</i>	<i>677.525,86 zł,</i>
- <i>wolnych środków</i>	<i>w kwocie</i>	<i>1.177.386,62 zł,</i>
- <b>wydatki ogółem</b>	w kwocie	31.868.522,31 zł,
- <b>rozchody ogółem</b>	w kwocie	392.500,00 zł,
<i>w tym z tytułu:</i>		
- <i>spłaty pożyczek i kredytów</i>	<i>w kwocie</i>	<i>392.500,00 zł.</i>

Uchwała budżetowa Gminy Dębowiec 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 wyemitowanych papierów wartościowych na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie 470.000 zł. Zaciągnięcie przedmiotowego zobowiązania wyczerpuje powyższy limit.

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 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 Dębowiec jest uchwała Rady Gminy Dębowiec Nr 90/XI/2019 z dnia 30 grudnia 2019 roku w sprawie uchwalenia wieloletniej prognozy

finansowej Gminy Dębowiec na lata 2020-2026 wraz z późniejszymi zmianami. W wieloletniej prognozie finansowej i jej zmianach 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 kolei począwszy od 2026 roku powyższy wskaźnik obliczany jest jako średnia arytmetyczna z obliczonych dla ostatnich siedmiu lat relacji jej 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.

Z uchwalonej wieloletniej prognozy finansowej Gminy Dębowiec wynika, że w latach 2020-2026, 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 – **2,18 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **19,73 %**,
- w roku 2021 – **2,41 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **14,84 %**,
- w roku 2022 – **2,80 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **7,97 %**,

- w roku 2023 – **3,63 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **4,66 %**,
- w roku 2024 – **4,03 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **6,16 %**,
- w roku 2025 – **2,84 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **8,93 %**,
- w roku 2026 – **1,92 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **7,03 %**.

Skład Orzekający zwraca uwagę, że spełnienie powyższej relacji w obecnym kształcie wieloletniej prognozy finansowej będzie uzależnione od prawidłowej realizacji zaplanowanych w latach 2020-2023 dochodów ze sprzedaży majątku. W okresie minionych trzech lat jedynie w 2018 roku udało się osiągnąć znaczące dochody ze sprzedaży mienia, tj. w kwocie 766.590,00 zł, natomiast w 2019 roku zrealizowano takie dochody tylko w wysokości 11.050,00 zł, a w roku 2017 dochodów ze sprzedaży majątku nie zrealizowano. W aktualnie obowiązującej uchwale w sprawie wieloletniej prognozy finansowej Gminy zaplanowano w każdym kolejnym roku uzyskiwanie dochodów z powyższego tytułu w kwotach po 500.000,00 zł. W objaśnieniach dołączonych do prognozy – w stosunku do roku 2020 - zawarto wykaz nieruchomości przeznaczonych do sprzedaży i ich ceny wywoławcze. Jednocześnie dodano, że „*niektóre sprzedaże ogłaszane są już po raz kolejny i brak jest zainteresowania*”. W kolejnych latach gmina liczy na sprzedaż pozyskanych terenów inwestycyjnych i budowlanych. W związku z powyższym Skład zwraca uwagę, że w przypadku braku realizacji znaczących kwot, spośród zaplanowanych dochodów ze sprzedaży mienia, może zostać zagrożone spełnienie relacji z art. 243 ustawy o finansach publicznych w latach 2023 – 2024.

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**