



## **Uchwała Nr 4200/III/161/2020**

### **III Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej**

**w Katowicach**

**z dnia 13 lipca 2020 r.**

**w sprawie opinii o możliwości spłaty przez Gminę Psary pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Katowicach w kwocie 3.175.075 zł na dofinansowanie zadania inwestycyjnego pn. "Budowa kanalizacji sanitarnej ciśnieniowej i przebudowa sieci wodociągowej w Gminie Psary. Budowa i przebudowa sieci wodociągowej na terenie gminy Psary - zadania 3: Strzyżowice ul. Szosowa od ul. Granicznej i Belnej"**

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 spłaty przez Gminę Psary pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Katowicach w kwocie 3.175.075 zł na dofinansowanie zadania inwestycyjnego pn. "Budowa kanalizacji sanitarnej ciśnieniowej i przebudowa sieci wodociągowej w Gminie Psary. Budowa i przebudowa sieci wodociągowej na terenie gminy Psary - zadanie 3: Strzyżowice ul. Szosowa od ul. Granicznej i Belnej"

#### **§ 2.**

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

### **Uzasadnienie**

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

Podstawą zaciągnięcia pożyczki jest Uchwała Rady Gminy Psary Nr XIX/198/2020 z dnia 28 maja 2020 roku w sprawie zaciągnięcia pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Katowicach na dofinansowanie zadania inwestycyjnego pn. "Budowa kanalizacji

sanitarnej ciśnieniowej i przebudowa sieci wodociągowej w Gminie Psary - zadanie 3: Strzyżowice ul. Szosowa od ul. Granicznej i Belnej", zmieniona Uchwałą Rady Gminy Psary Nr XX/204/2020 z dnia 18 czerwca 2020 roku.

Zgodnie z uchwałami, spłata pożyczki następować będzie z dochodów własnych budżetu gminy w latach 2023-2034.

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

Budżet na 2020 rok (plan po zmianach) zakłada:

- dochody w wysokości 74.905.297,43 zł,
- wydatki w wysokości 77.690.907,70 zł,
- przychody w wysokości 4.796.345,21 zł, w tym z zaciąganych pożyczek i kredytów na rynku krajowym 4.016.800,00 zł, z wolnych środków 498.718,45 zł, oraz z przychodów j.s.t. z wynikających z rozliczenia środków określonych w art. 5 ust.1pkt 2 ustawy i dotacji na realizację programu, projektu lub zdania finansowanego z udziałem tych środków 280.826,76 zł,
- rozchody w kwocie 2.010.734,94 zł, w tym z wykupu innych papierów wartościowych 842.000,00 zł, oraz ze spłaty krajowych pożyczek i kredytów 1.168.734,94 zł.

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 ma zostać zachowana.

W uchwale Nr XV/153/2019 Rady Gminy Psary z dnia 19 grudnia 2019 roku w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Psary na 2020 rok (po zmianach), ustalono limit zobowiązań z tytułu planowanych do zaciągnięcia pożyczek w roku 2020 na kwotę 3.500.000 zł. Kwota pożyczki będącej przedmiotem niniejszej opinii zawiera się w ustalonym limicie.

Rada Gminy Psary podjęła Uchwałę Nr XV/154/2019 z dnia 19 grudnia 2019 r. w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Psary. W wieloletniej prognozie finansowej zostały uwzględnione spłaty rat oraz wykup papierów wartościowych i koszty obsługi dotychczas zaciągniętych 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. Gmina nie planuje wydatków z tytułu poręczeń i gwarancji.

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 2023-2025 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 Psary obciążenie spłatą długu w początkowym okresie spłaty opiniowanej pożyczki kształtuje się następująco:

- w 2023 roku wynosić ma 7,45% przy maksymalnym możliwym poziomie 14,26%,

- w 2024 roku 7,37% przy maksymalnym możliwym poziomie 15,92%,
- w 2025 roku 8,37% przy maksymalnym możliwym poziomie 14,82%.

Stosownie do brzmienia powołanego wyżej art 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych, na lata 2026-2034 powyższa relacja określona jest wzorem opisanym w ww. przepisie.

Dokonując analizy kształtowania się tej relacji, Skład Orzekający stwierdził, że dla Gminy Psary, w latach 2026-2034 planowane obciążenie spłatą długu jest w każdym roku niższe niż maksymalnie dopuszczalny wskaźnik spłaty, ustalony dla danego roku.

W okresie 2026-2034 obciążenie spłatą długu kształtować ma się następująco:

- w 2026 roku wynieść ma 8,25% przy maksymalnym możliwym poziomie 15,89%,
- w 2027 roku 7,87% przy maksymalnym możliwym poziomie 16,24%,
- w 2028 roku 7,72% przy maksymalnym możliwym poziomie 16,79%,
- w 2029 roku 7,48% przy maksymalnym możliwym poziomie 16,28%,
- w 2030 roku 7,27% przy maksymalnym możliwym poziomie 16,37%,
- w 2031 roku 6,07% przy maksymalnym możliwym poziomie 15,80%,
- w 2032 roku 3,80% przy maksymalnym możliwym poziomie 15,07%,
- w 2033 roku 0,41% przy maksymalnym możliwym poziomie 14,75%,
- w 2034 roku 0,23% przy maksymalnym możliwym poziomie 13,63%.

Skład Orzekający stwierdza na podstawie poczynionych ustaleń i w oparciu o aktualne dane, że prognozowane obciążenie budżetów Gminy Psary w latach 2023-2034, na które przypada spłata planowanej do zaciągnięcia pożyczki kształtuje się w dopuszczalnych granicach.

Równocześnie Skład Orzekający zastrzega, że w przypadku wystąpienia nowych okoliczności dotąd nieznanych, sytuacja finansowa Gminy Psary 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**