



Uchwała Nr 4200/II/120/2020

II Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej

w Katowicach

z dnia 28 lipca 2020 r.

w sprawie opinii o możliwości spłaty przez Gminę Czechowice-Dziedzice pożyczki długoterminowej z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Katowicach w kwocie 600.000 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.) – II Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Katowicach:

Przewodnicząca Bernadeta Dziedziak

Członkowie Tadeusz Stawowczyk

Piotr Wybraniec

uchwała, co następuje:

§ 1.

Wydaje się **pozytywną** opinię o możliwości spłaty przez **Gminę Czechowice-Dziedzice** pożyczki długoterminowej z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Katowicach w kwocie 600.000 zł.

§ 2.

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Uzasadnienie

Opinia o możliwości spłaty pożyczki przez Gminę Czechowice-Dziedzice została wydana na wniosek Burmistrza Czechowic-Dziedzic z dnia 8 lipca 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 Miejskiej w Czechowicach-Dziedzicach Nr XXIV/258/20 z dnia 7 lipca 2020 roku w sprawie zaciągnięcia

pożyczki długoterminowej w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Katowicach na dofinansowanie inwestycji z zakresu modernizacji źródeł ciepła. Uchwała została podjęta w oparciu o art. 89 ust. 1 pkt 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz. U. z 2019 r. poz. 869 z późn. zm.), dotyczący finansowania planowanego deficytu budżetu jednostki samorządu terytorialnego. Zgodnie z uchwałą pożyczka w kwocie 600.000 zł zostanie zaciągnięta w 2020 roku z przeznaczeniem na realizację uchwały nr XIX/196/20 Rady Miejskiej w Czechowicach-Dziedzicach z dnia 28 stycznia 2020 r. w sprawie zasad i trybu udzielania oraz sposobu rozliczania dotacji celowej na dofinansowanie inwestycji z zakresu modernizacji źródeł ciepła. Źródłem spłaty pożyczki będą dochody budżetu Gminy. Spłata pożyczki, zgodnie ze złożonym wnioskiem o wydanie opinii, nastąpi w latach 2021-2026 według następującego harmonogramu:

2021 rok – kwota 60.000 zł,

2022 rok – kwota 120.000 zł,

2023 rok – kwota 115.000 zł,

2024 rok – kwota 125.000 zł,

2025 rok – kwota 120.000 zł,

2026 rok – kwota 60.000 zł.

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

Budżet Gminy na 2020 rok, po zmianach zakłada:

- dochody ogółem	w kwocie	251.772.948,19 zł,
- przychody ogółem	w kwocie	21.268.689,43 zł,
<i>w tym z tytułu:</i>		
- <i>wnioskowanej pożyczki</i>	<i>w kwocie</i>	<i>600.000,00 zł,</i>
- <i>kredytu</i>	<i>w kwocie</i>	<i>19.000.000,00 zł,</i>
- <i>wolnych środków</i>	<i>w kwocie</i>	<i>1.668.689,43 zł,</i>
- wydatki ogółem	w kwocie	270.853.203,99 zł,
- rozchody ogółem	w kwocie	2.188.433,63 zł,
<i>w tym z tytułu:</i>		
- <i>spłaty kredytów bankowych</i>	<i>w kwocie</i>	<i>1.764.337,43 zł,</i>
- <i>spłaty pożyczek</i>	<i>w kwocie</i>	<i>424.096,20 zł.</i>

Uchwała budżetowa Gminy Czechowice-Dziedzice 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 na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu jednostki samorządu terytorialnego w wysokości 19.600.000 zł, w którym mieści się zaciągane zobowiązanie.

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 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 Czechowice-Dziedzice jest uchwała Rady Miejskiej w Czechowicach-Dziedzicach Nr XVIII/181/19 z dnia 17 grudnia 2019 roku w sprawie przyjęcia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Czechowice-Dziedzice na lata 2020-2029 wraz późniejszymi zmianami, w wyniku których okres prognozy został wydłużony do 2031 roku. W wieloletniej prognozie finansowej i jej zmianach zostały uwzględnione spłaty rat oraz koszty obsługi pożyczek i kredytów zaciągniętych w latach poprzednich oraz planowanej do zaciągnięcia 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 prognozą w okresie spłaty pożyczki budżet Gminy mogą obciążyć ewentualne spłaty wynikające z udzielonego poręczenia. Ze sprawozdania Rb-Z o stanie zobowiązań jednostki samorządu terytorialnego według tytułów dłużnych oraz poręczeń i gwarancji sporządzonego na dzień 30 czerwca 2020 roku wynika, że kwota niewymagalnych zobowiązań Gminy z tytułu poręczeń wynosi 31.167.985,16 zł. Odzwierciedlenie w prognozowanych wydatkach, które obejmują potencjalną spłatę poręczeń wraz z odsetkami znajduje w latach 2020-2026, tj. w okresie zaciągnięcia i spłaty pożyczki - kwota 21.170.844,66 zł.

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 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 oraz w art. 15zob 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. 374 z późn. zm.). 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 Czechowice-Dziedzice 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 – **2,62 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **12,32 %**,
- w roku 2021 – **4,60 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **7,94 %**,
- w roku 2022 – **5,05 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **6,63%**,
- w roku 2023 – **4,89 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **5,97 %**,
- w roku 2024 – **4,61%**, przy dopuszczalnym wskaźniku **7,64 %**,
- w roku 2025 – **4,40 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **7,80 %**,
- w roku 2026 – **4,21 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **6,81 %**.

Planowana w 2020 roku łączna kwota długu jednostki samorządu terytorialnego stanowi 13,3% jej planowanych dochodów budżetowych, jednak w aktualnej sytuacji makroekonomicznej spowodowanej skutkami epidemii COVID-19, podstawy planowania dochodów budżetowych w jednostkach samorządu terytorialnego prawdopodobnie będą musiały ulec zmianom.

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.

Przewodnicząca

II Składu Orzekającego

Członek Kolegium

Bernadeta Dziędziak