



Uchwała Nr 4200/IV/122/2020

IV Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej

w Katowicach

z dnia 4 sierpnia 2020 r.

w sprawie opinii o możliwości spłaty przez Gminę Bobrowniki pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Katowicach w wysokości 500.000 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.) IV Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Katowicach **u c h w a l a**, co następuje:

§ 1.

Wydaje się **pozytywną** opinię o możliwości spłaty przez gminę Bobrowniki pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Katowicach w wysokości 500.000,00 zł.

§ 2.

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Uzasadnienie

Opinia o możliwości spłaty pożyczki przez gminę Bobrowniki została wydana w oparciu o materiały obrazujące sytuację finansową gminy w okresie obejmującym zaciągnięcie i spłatę zobowiązania.

Podstawą zaciągnięcia pożyczki jest Uchwała Nr XXIV/237/20 Rady Gminy Bobrowniki z dnia 13 lipca 2020 r. w sprawie zaciągnięcia pożyczki w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Katowicach na realizację zadania pn. „Budowa sieci kanalizacji sanitarnej w Sączowie – etap III”.

Zgodnie z uchwałą, pożyczka w kwocie 500.000,00 zł zostanie zaciągnięta w 2020 roku i będzie spłacana w latach 2021-2028 z dochodów budżetu gminy.

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

Budżet na 2020 rok (plan po zmianach) zakłada:

- dochody w wysokości 76.628.096,93 zł,
- wydatki w wysokości 82.172.196,32 zł,
- deficyt w kwocie – 5.544.099,39 zł,
- przychody w wysokości 6.033.693,67 zł, w tym z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym 4.372.623,57 zł, wolnych środków 1.118.725,13 zł, przychodów wynikających z rozliczenia środków określonych w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy o finansach publicznych i dotacji na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego z udziałem tych środków 278.355,87 zł, przychodów ze spłat pożyczek i kredytów udzielonych 34.353,84 zł, przychodów 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 229.635,26,00 zł,
- rozchody w wysokości 489.594,28 zł, w tym związane ze spłatą pożyczek i kredytów 372.267,28 zł oraz planowanych do udzielenia pożyczek na finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej 117.327,00 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 budżetowej, po zmianach, gminy Bobrowniki na 2020 rok ustalono limit zobowiązań z tytułu zaciąganych pożyczek na sfinansowanie deficytu budżetu w wysokości 4.147.240,00 zł. Kwota pożyczki będącej przedmiotem niniejszej opinii mieści się w ustalonym limicie.

Rada Gminy Bobrowniki podjęła Uchwałę Nr XVII/178/19 z dnia 19 grudnia 2019 r. w sprawie przyjęcia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Bobrowniki na lata 2020-2030. Ostatnia zmiana wieloletniej prognozy finansowej uwzględniona przy wydawaniu niniejszej opinii wprowadzona została Uchwałą Nr XXIV/239/20 Rady Gminy Bobrowniki z dnia 13 lipca 2020 roku.

W prognozie zostały uwzględnione spłaty rat 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 udzielała poręczeń.

Według informacji Wójta Gminy Bobrowniki, zawartej we wniosku o wydanie niniejszej opinii, zadłużenie gminy na dzień sporządzenia wniosku, tj. 21 lipca 2020 r. wynosiło 11.016.774,77 zł, czyli 14,38 % planowanych dochodów ogółem. Prognozowana kwota długu na koniec 2020 r. uwzględniająca opiniowaną pożyczkę wyniesie 14.966.640,13 zł, tj. 19,53% 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 ww. relacji w sposób wynikający z obowiązującego w dniu podjęcia przez Radę Gminy Bobrowniki uchwały o zaciągnięciu opiniowanej pożyczki stanu prawnego i wzoru wieloletniej prognozy finansowej.

Dokonując analizy kształtowania się ww. relacji, Skład Orzekający stwierdził, że dla gminy Bobrowniki w latach 2020-2028, tj. do końca okresu spłaty opiniowanej pożyczki, planowane obciążenie spłatą długu jest w każdym roku niższe niż maksymalny dopuszczalny wskaźnik spłaty ustalony dla danego roku.

W latach 2020-2028 obciążenie spłatą długu kształtować się ma następująco:

- w 2020 roku wynosić ma 1,91% przy maksymalnym możliwym poziomie 18,35%,
- w 2021 roku 2,51% przy maksymalnym możliwym poziomie 16,01%,
- w 2022 roku 3,88% przy maksymalnym możliwym poziomie 14,06%,
- w 2023 roku 3,73% przy maksymalnym możliwym poziomie 13,07%,
- w 2024 roku 4,20% przy maksymalnym możliwym poziomie 11,98%,
- w 2025 roku 3,99% przy maksymalnym możliwym poziomie 13,92%,
- w 2026 roku 3,79% przy maksymalnym możliwym poziomie 6,82%,
- w 2027 roku 3,40% przy maksymalnym możliwym poziomie 6,93%,
- w 2028 roku 3,21% przy maksymalnym możliwym poziomie 8,49%.

Skład Orzekający stwierdza na podstawie poczynionych ustaleń i w oparciu o aktualne dane, że prognozowane obciążenie spłatą długu budżetów gminy Bobrowniki w latach 2020-2028, na które przypada spłata planowanej do zaciągnięcia pożyczki kształtuje się w dopuszczalnych granicach.

Biorąc pod uwagę powyższe ustalenia, IV Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Katowicach orzekł jak w § 1.

Równocześnie Skład Orzekający zastrzega, że w przypadku wystąpienia nowych okoliczności dotąd nieznanych, szczególnie mających istotny wpływ na obniżenie poziomu planowanych dochodów oraz związanych z koniecznością ponoszenia zwiększonych wydatków bieżących związanych z nieprzewidzianymi sytuacjami, ocena finansowych możliwości spłaty zobowiązań gminy Bobrowniki może ulec zmianie.

Od niniejszej uchwały przysługuje odwołanie do pełnego składu Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Katowicach w terminie 14 dni od daty jej doręczenia.

Przewodniczący IV Składu Orzekającego

Paweł Drzazga