



Uchwała Nr 4200/II/130/2020

II Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej

w Katowicach

z dnia 13 sierpnia 2020 r.

w sprawie opinii o możliwości spłaty przez Gminę Bestwina pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Katowicach w kwocie 520.000 zł

Na podstawie art. 13 pkt 1, art. 19 ust. 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.) – II Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Katowicach:

Przewodnicząca Bernadeta Dziędziak

Członkowie Tadeusz Stawowczyk

Piotr Wybraniec

uchwała, co następuje:

§ 1.

Wydaje się **pozytywną** opinię o możliwości spłaty przez **Gminę Bestwina** pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Katowicach w kwocie 520.000 zł.

§ 2.

Traci moc uchwała II Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Katowicach Nr 4200/II/110/2020 z dnia 29 czerwca 2020 roku w sprawie opinii o możliwości spłaty przez Gminę Bestwina pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Katowicach w kwocie 650.000 zł.

§ 3.

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Uzasadnienie

Opinia o możliwości spłaty pożyczki przez Gminę Bestwina została wydana na wniosek Wójta Gminy Nr 4/2020 z dnia 3 sierpnia 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 Bestwina Nr XX/150/2020 z dnia 30 lipca 2020 roku w sprawie zaciągnięcia pożyczki długoterminowej z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Katowicach na dofinansowanie zadania inwestycyjnego pn.: Termomodernizacja budynku przedszkola w Janowicach w kwocie 520 000 zł. Zgodnie z uchwałą pożyczka zostanie zaciągnięta w 2021 roku w wysokości 520.000 zł na finansowanie zadania „Termomodernizacja budynku przedszkola w Janowicach”. Spłata pożyczki nastąpi w latach 2022-2025 z dochodów własnych gminy.

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

Uchwała budżetowa Gminy Bestwina 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 pożyczek, o których mowa w art. 90 ustawie o finansach publicznych w wysokości 1.280.000 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 Bestwina jest uchwała Rady Gminy Bestwina Nr XV/95/2019 z dnia 16 grudnia 2019 roku w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Bestwina wraz z jej zmianami. W wieloletniej prognozie finansowej zostały uwzględnione: wykup wyemitowanych obligacji, spłaty rat oraz koszty obsługi pożyczek 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 i wykup obligacji 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 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 i 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 uchwalonej wieloletniej prognozy finansowej Gminy Bestwina wynika, że w latach 2021-2025, 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, po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń – aktualnie wynoszą:

- w roku 2021 – **2,39 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **16,45 %**,
- w roku 2022 – **4,45 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **15,71 %**,
- w roku 2023 – **4,48 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **15,53 %**,
- w roku 2024 – **3,48 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **15,20 %**,
- w roku 2025 – **3,02 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **14,20 %**.

W okresie objętym wieloletnią prognozą finansową Gmina stosuje wyłączenia z art. 243 ustawy o finansach publicznych w spłacie długu oraz jego obsłudze w latach 2020-2021. Z przepisu art. 243 ust. 4 ustawy wynika, że w przypadku niespełnienia warunków wyłączeń z ust. 3 lub 3a lub

gdy określone w umowie o dofinansowanie środki, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2, nie zostały przekazane albo po ich przekazaniu został orzeczoney ich zwrot, jednostka samorządu terytorialnego nie może emitować papierów wartościowych, zaciągać kredytów, pożyczek oraz innych tytułów dłużnych z art. 72 ust. 1a ustawy o finansach publicznych ani udzielać poręczeń i gwarancji do czasu spełnienia relacji, o której mowa w ust. 1 art. 243 ustawy o finansach publicznych, uwzględniając w tej relacji kwotę zobowiązań związaną z nieprzekazanymi środkami lub środkami, w stosunku do których orzeczoney zwrot, lub kwoty związanej z niespełnieniem warunków z ust. 3 lub 3a art. 243 ustawy. Niezbędne jest posiadanie przez Gminę stosownych umów o dofinansowanie i spełnienie pozostałych warunków wyłączeń ustawowych.

Planowana łączna kwota długu jednostki samorządu terytorialnego aktualnie stanowi 13,1 % jej planowanych dochodów budżetowych w 2020 roku.

Ze względu na fakt, iż pożyczka zostanie zaciągnięta w 2021 roku, Skład Orzekający przypomina o konieczności uwzględnienia w uchwale budżetowej podejmowanej na 2021 rok stosownych zapisów dotyczących przedmiotowej pożyczki, a w szczególności właściwych kwot przychodów i rozchodów budżetu.

W związku z uchynieniem uchwały Rady Gminy Bestwina Nr XVIII/126/2020 z dnia 30 marca 2020 roku w sprawie zaciągnięcia pożyczki długoterminowej z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Katowicach na dofinansowanie zadania inwestycyjnego pn.: Termomodernizacja budynku przedszkola w Janowicach w kwocie 650 000 zł, uchwałą Rady Gminy Bestwina Nr XX/149/2020 z dnia 30 lipca 2020 roku w sprawie uchynienia Uchwały Nr XVIII/126/2020 Rady Gminy Bestwina z dnia 30 marca 2020 r. – koniecznym było uchynienie wcześniej podjętej uchwały II Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Katowicach Nr 4200/II/110/2020 z dnia 29 czerwca 2020 roku w sprawie opinii o możliwości spłaty przez Gminę Bestwina pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Katowicach w kwocie 650.000 zł.

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.

Przewodnicząca

II Składu Orzekającego

Członek Kolegium

Bernadeta Dzięziak