



## **Uchwała Nr 4200/I/157/2020**

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

**w Katowicach**

**z dnia 22 października 2020 r.**

**w sprawie: opinii o możliwości spłaty przez Gminę Pszczyna pożyczki długoterminowej w kwocie 2.509.200,00 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: Bernadeta Dziedziak

Piotr Wybraniec

**uchwała, co następuje:**

#### **§ 1.**

Wydaje się **pozytywną** opinię o możliwości spłaty przez **Gminę Pszczyna** pożyczki długoterminowej w kwocie 2.509.200,00 zł.

#### **§ 2.**

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

#### **Uzasadnienie:**

Opinia o możliwości spłaty pożyczki przez Gminę Pszczyna została wydana na wniosek Burmistrza Pszczyny z dnia 30 września 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 Pszczynie Nr XXIII/337/20 z dnia 24 września 2020 roku w sprawie zaciągnięcia pożyczki długoterminowej z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Katowicach w związku z realizacją zadania pn. „ Program Ograniczenia Niskiej Emisji dla Gminy Pszczyna – etap III”.

Zgodnie z uchwałą pożyczka zostanie zaciągnięta w związku z realizacją zadania pn. „ Program Ograniczenia Niskiej Emisji dla Gminy Pszczyna – etap III” w następujących transzach:

- w 2020 roku w kwocie 614.300 zł z przeznaczeniem na finansowanie planowanego deficytu budżetu roku 2020,
- w 2021 roku w kwocie 1.894.900 zł z przeznaczeniem na finansowanie planowanego deficytu budżetu roku 2021.

Splata pożyczki, zgodnie ze złożonym przez Burmistrza Pszczyny wnioskiem o wydanie opinii, będzie następować według następującego harmonogramu:

- w 2022 roku – kwota 627.200 zł,
- w 2023 roku – kwota 627.200 zł,
- w 2024 roku – kwota 627.200 zł,
- w 2025 roku – kwota 627.600 zł.

Źródłem spłaty pożyczki będą dochody własne budżetu Gminy. Zabezpieczeniem spłaty pożyczki będzie weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową.

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

Budżet Gminy na 2020 rok, po zmianach zakłada:

- <b>dochody ogółem</b>	w kwocie	305.075.887,76 zł,
- <b>przychody ogółem</b>	w kwocie	24.440.593,48 zł,
<i>w tym z tytułu:</i>		
- <i>wnioskowanej pożyczki</i>	<i>w kwocie</i>	<i>614.300,00 zł,</i>
- <i>kredytu</i>	<i>w kwocie</i>	<i>17.600.000,00 zł,</i>
- <i>innej pożyczki</i>	<i>w kwocie</i>	<i>1.163.548,00 zł,</i>
- <i>wolnych środków</i>	<i>w kwocie</i>	<i>4.552.360,54 zł,</i>
- <i>niewykorzystane środki pieniężne na rachunku bieżącym budżetu,</i>		
<i>wynikające z rozliczenia środków określonych w art. 5 ust. 1 pkt 2</i>	<i>w kwocie</i>	<i>510.384,94 zł,</i>
<i>i dotacji na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego z udziałem tych środków</i>		

- <b>wydatki ogółem</b>	w kwocie	321.342.374,61 zł,
- <b>rozchody ogółem</b>	w kwocie	8.174.106,63zł,
<i>w tym z tytułu:</i>		
- <i>splaty kredytów bankowych</i>	<i>w kwocie</i>	<i>6.991.666,63 zł,</i>
- <i>splaty pożyczek</i>	<i>w kwocie</i>	<i>1.182.440,00 zł.</i>

Uchwała budżetowa Gminy Pszczyna 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 zaciąganej pożyczki na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu jednostki samorządu terytorialnego w wysokości 16.997.838,85 zł, zaciągnięcie przedmiotowego zobowiązania wyczerpuje ustalony 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 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 Pszczyna jest uchwała Rady Miejskiej w Pszczynie Nr XV/219/19 z dnia 19 grudnia 2019 roku w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Pszczyna. Okres objęty Wieloletnią Prognozą Finansową obejmuje lata 2020-2026. W wieloletniej prognozie finansowej i jej zmianach zostały uwzględnione spłaty rat oraz koszty obsługi kredytów i pożyczek zaciągniętych w latach poprzednich oraz planowanej do zaciągnięcia pożyczki, którego 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 wynosiła 4.100.000,00 zł. Znajduje to odzwierciedlenie w prognozowanych wydatkach obejmujących potencjalną spłatę udzielonych poręczeń wraz z odsetkami w kwocie 3.083.112,12 zł, przypadającej na okres obejmujący zaciągnięcie i spłaty przedmiotowej pożyczki, tj. w latach 2020-2025.

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 oraz w art. 15 zob 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 Pszczyna wynika, że w latach 2020-2025, 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 2020 – **4,77 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **13,12 %**,
- w roku 2021 – **5,59 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **10,75 %**,
- w roku 2022 – **5,72 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **9,46 %**,
- w roku 2023 – **5,74 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **9,81 %**,
- w roku 2024 – **5,52%**, przy dopuszczalnym wskaźniku **11,47 %**,
- w roku 2025 – **5,47 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **12,45 %**.

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**