



Uchwała Nr 4200/II/132/2021

II Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej

w Katowicach

z dnia 29 czerwca 2021 r.

w sprawie opinii o możliwości spłaty przez Gminę Wilamowice pożyczki długoterminowej w kwocie 2.800.000 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 2021 r. poz. 305) – 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 Wilamowice** pożyczki długoterminowej w kwocie 2.800.000 zł.

§ 2.

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Uzasadnienie

Opinia o możliwości spłaty pożyczki przez Gminę Wilamowice została wydana na wniosek Burmistrza Wilamowic z dnia 31 maja 2021 r. 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 Wilamowicach Nr XXXIII/253/21 z dnia 26 maja 2021 r. w sprawie zaciągnięcia w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Katowicach długoterminowej pożyczki na częściowe sfinansowanie zadania pt.: „Rozbudowa sieci kanalizacji sanitarnej wraz z przepompownią ścieków w rejonie ul. Podlesie, Leśnej, Oświęcimskiej, Sosnowej

w Dankowicach” w wysokości 2.800.000 zł. Uchwała została podjęta na podstawie art. 89 ust. 1 pkt 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2021 r. poz. 305). Zgodnie z uchwałą pożyczka w kwocie 2.800.000 zł zostanie zaciągnięta w dwóch transzach: w 2021 roku – kwota 1.100.000,00 zł, w 2022 roku – kwota 1.700.000 zł, na okres 7 lat z przeznaczeniem na częściowe sfinansowanie zadania pn. „Rozbudowa sieci kanalizacji sanitarnej wraz z przepompownią ścieków w rejonie ul. Podlesie, Leśnej, Oświęcimskiej, Sosnowej w Dankowicach”. Spłata pożyczki, zgodnie z podjętą Uchwałą, przypadać będzie na lata 2023-2029 według następującego harmonogramu:

- 2023 rok – kwota 80.000 zł,
- 2024 rok – kwota 320.000 zł,
- 2025 rok – kwota 450.000 zł,
- 2026 rok – kwota 600.000 zł,
- 2027 rok – kwota 600.000 zł,
- 2028 rok – kwota 600.000 zł,
- 2029 rok – kwota 150.000 zł.

Źródłem spłaty przedmiotowej pożyczki będą dochody własne budżetu Gminy Wilamowice.

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

Budżet Gminy na 2021 rok, po zmianach zakłada:

- dochody ogółem	w kwocie	92.981.961,24 zł,
- przychody ogółem	w kwocie	17.964.446,51 zł,

w tym z tytułu:

- <i>wnioskowanej pożyczki</i>	<i>w kwocie</i>	<i>1.100.000,00 zł,</i>
- <i>pozostalej pożyczki</i>	<i>w kwocie</i>	<i>109.000,00 zł,</i>
- <i>kredytu</i>	<i>w kwocie</i>	<i>3.000.000,00 zł,</i>

- *niewykorzystane środki pieniężne na*

rachunku bieżącym budżetu, wynikające z rozliczenia dochodów

i wydatków nimi finansowanych związanych ze szczególnymi zasadami

<i>wykonywania budżetu określonymi w</i>		
<i>odrębnych ustawach</i>	<i>w kwocie</i>	<i>11.130.167,63 zł,</i>
- <i>niewykorzystane środki pieniężne na rachunku bieżącym budżetu,</i>		
<i>wynikające z rozliczenia środków określonych w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy o finansach publicznych i dotacji na realizację programu, projektu lub zadania</i>		
<i>finansowanego z udziałem tych środków w kwocie</i>		<i>137.361,88 zł,</i>
- <i>wolne środki</i>	<i>w kwocie</i>	<i>2.487.917,00 zł,</i>
- wydatki ogółem	w kwocie	101.768.935,75 zł,
- rozchody ogółem	w kwocie	9.177.472,00 zł,
<i>w tym z tytułu:</i>		
- <i>splaty kredytów</i>	<i>w kwocie</i>	<i>1.145.000,00 zł,</i>
- <i>splaty pożyczek</i>	<i>w kwocie</i>	<i>3.032.472,00 zł,</i>
- <i>przelewy na rachunki lokat</i>	<i>w kwocie</i>	<i>5.000.000,00 zł.</i>

Uchwała budżetowa Gminy Wilamowice podjęta na 2021 rok wraz ze zmianami, zgodnie z art. 212 ust. 1 pkt 6 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2021 r. poz. 305) określa limit zobowiązań z tytułu zaciąganej pożyczki na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu jednostki samorządu terytorialnego w wysokości 3.909.000 zł, w którym mieści się zaciągane zobowiązanie.

Budżet na 2021 rok został zaplanowany z uwzględnieniem wymogu określonego w art. 242 wyżej wymienionej ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. 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. Uchwalona wieloletnia prognoza finansowa 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 Wilamowice jest Uchwała Rady Miejskiej w Wilamowicach Nr XXVIII/213/21 z dnia 20 stycznia 2021 r. w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Wilamowice na lata 2021-2028 wraz z jej późniejszymi zmianami, w wyniku których okres prognozy został wydłużony do 2029 roku. W wieloletniej prognozie finansowej i jej zmianach zostały uwzględnione splaty rat oraz koszty obsługi kredytów i pożyczek zaciągniętych w latach poprzednich oraz planowanych do zaciągnięcia, w tym również pożyczki,

której dotyczy niniejsza opinia. Zgodnie z prognozą w okresie spłaty przedmiotowej pożyczki budżet Gminy mogą obciążyć ewentualne spłaty wynikające z udzielonego poręczenia wykazanego w poz. 2.1.2 prognozy w latach 2023-2025 w wysokości 61.823,24 zł. Znajduje to odzwierciedlenie w prognozowanych rozchodach, w których ujęto przypadające do spłaty raty kapitałowe oraz w prognozowanych wydatkach, które obejmują odsetki od poszczególnych zobowiązań oraz potencjalną spłatę poręczenia wraz z odsetkami.

Zgodnie z art. 243 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych, uwzględniając regulacje zawarte w art. 9 ust. 1 - 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), 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 2021-2025 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. Z kolei począwszy od 2026 roku powyższy wskaźnik obliczany jest jako średnia arytmetyczna z obliczonych dla ostatnich siedmiu lat relacji - 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. Przy obliczaniu powyższego wskaźnika zastosowanie mają również art. 15 zob. ust. 2 ustawy z dnia 2 marca 2020 r. 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. 1842 z późn. zm.) oraz art. 79 ustawy z dnia 19 listopada 2020 r. o szczególnych rozwiązaniach służących realizacji ustawy budżetowej na rok 2021 (Dz. U. z 2020 r. poz. 2400).

Z uchwalonej wieloletniej prognozy finansowej Gminy Wilamowice wynika, że w latach 2021-2029, 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 r. o finansach publicznych, gdyż w każdym roku objętym prognozą planowane obciążenia wynikające ze spłaty długu Gminy w stosunku do planowanych dochodów bieżących budżetu pomniejszonych o dotacje i środki na cele bieżące – nie są większe, niż dopuszczalny wskaźnik spłaty zobowiązań ustalony dla poszczególnych lat.

Obciążenia te, po zastosowaniu wyłączeń ustawowych - aktualnie wynoszą:

- w roku 2021 – 7,70%, przy dopuszczalnym wskaźniku 15,00 %,
- w roku 2022 – 3,56%, przy dopuszczalnym wskaźniku 10,67 %,
- w roku 2023 – 3,84%, przy dopuszczalnym wskaźniku 8,14 %,
- w roku 2024 – 3,50%, przy dopuszczalnym wskaźniku 4,70 %,
- w roku 2025 – 3,67%, przy dopuszczalnym wskaźniku 6,32 %,
- w roku 2026 – 3,97%, przy dopuszczalnym wskaźniku 8,12 %,
- w roku 2027 – 3,95%, przy dopuszczalnym wskaźniku 7,19 %,
- w roku 2028 – 3,12%, przy dopuszczalnym wskaźniku 6,26 %,
- w roku 2029 – 0,22%, przy dopuszczalnym wskaźniku 7,34 %.

Planowana w 2021 roku łączna kwota długu Gminy aktualnie stanowi 14,6% jej planowanych dochodów budżetowych, jednak w obecnej sytuacji makroekonomicznej Skład wskazuje na trudne do przewidzenia skutki społeczno-gospodarcze epidemii COVID-19 i na konieczność optymalnego, a zarazem ostrożnego zarządzania długiem jednostki samorządu terytorialnego, gdyż planowane do zaciągnięcia zobowiązania nie mogą zagrażać realizacji zadań publicznych.

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 samorządu terytorialnego 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