



Uchwała Nr 4200/III/189/2021

III Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej

w Katowicach

z dnia 19 lipca 2021 r.

w sprawie opinii o możliwości spłaty przez Gminę Marklowice pożyczki długoterminowej z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Katowicach w wysokości 141.000,00 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 2021 r. poz. 305) III 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 Marklowice pożyczki długoterminowej z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Katowicach w wysokości 141.000,00 zł.

§ 2.

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Uzasadnienie

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

Podstawą zaciągnięcia pożyczki jest Uchwała Rady Gminy Marklowice Nr XXX/172/21 z dnia 22 czerwca 2021 roku w sprawie zaciągnięcia pożyczki na warunkach preferencyjnych w WFOŚiGW w Katowicach na finansowanie zadania „Program Ograniczenia Niskiej Emisji dla Gminy Marklowice na rok 2021”.

Zgodnie z uchwałą, pożyczka w wysokości 141.000,00 zł wpłynie w dwóch transzach:

- I transza w wysokości 126.900,00 w 2021 roku,

- II transza w wysokości 14.100,00 zł w 2022 roku.

Źródłem spłaty pożyczki będą dochody budżetu Gminy Marklowice.

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

Budżet na 2021 rok (po dokonanych zmianach) zakłada:

- **dochody** w wysokości 31.795.202,62 zł,

- **wydatki** w wysokości 38.468.513,62 zł,

- **deficyt** w wysokości -6.673.311,00 zł,

- **przychody** w wysokości 6.731.511,00 zł w tym z zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym 157.720,60 zł, z nadwyżki z lat ubiegłych 6.035.582,57 zł oraz 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 538.207,83 zł,

- **rozchody** w kwocie 58.200,00 zł (spłaty krajowych pożyczek i kredytów).

Budżet na 2021 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 2021 r. poz. 305). Także w kolejnych latach relacja ta zostanie zachowana.

W uchwale Nr XXIV/146/20 Rady Gminy Marklowice z dnia 29 grudnia 2020 roku w sprawie budżetu Gminy Marklowice na 2021 rok ustalono limit zobowiązań z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów do kwoty 700.000,00 zł.

Kwota pożyczki będącej przedmiotem niniejszej opinii mieści się w ustalonym limicie.

Rada Gminy Marklowice podjęła Uchwałę Nr XXIV/147/20 z dnia 29 grudnia 2020 roku w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Marklowice na lata 2021-2026. W wyniku wprowadzonych zmian, prognoza obejmuje lata 2021-2028.

W wieloletniej prognozie finansowej (po dokonanych zmianach) zostały uwzględnione spłaty rat (oraz wykupy) i koszty obsługi dotychczas zaciągniętych zobowiązań, planowanych do zaciągnięcia zobowiązań, a także pożyczki, której dotyczy niniejsza opinia. Znajduje to odzwierciedlenie w planowanych rozchodach, w których ujęto przypadające do spłaty zobowiązania oraz w planowanych wydatkach, które obejmują odsetki od poszczególnych zobowiązań. Ponadto w latach 2021-2023 budżet gminy mogą obciążyć potencjalne spłaty udzielonych poręczeń.

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 relacji z art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych w sposób wynikający ze stanu prawnego oraz wzoru wieloletniej prognozy finansowej obowiązującego w dniu podjęcia uchwały o zaciągnięciu pożyczki.

Dokonując analizy kształtowania się tej relacji, Skład Orzekający stwierdził, że dla Gminy Marklowice, w roku zaciągnięcia pożyczki oraz w każdym kolejnym roku do końca okresu jej spłaty, tj. w latach 2021-2028 planowane obciążenie spłatą długu jest w każdym roku niższe niż maksymalny dopuszczalny wskaźnik spłaty, ustalony dla tego roku.

Obciążenie spłatą długu kształtować się ma w tym okresie następująco:

- w 2021 roku wyniesie 2,37% przy maksymalnym możliwym poziomie 19,69%,
- w 2022 roku wyniesie 2,62% przy maksymalnym możliwym poziomie 13,17%,
- w 2023 roku wyniesie 2,87% przy maksymalnym możliwym poziomie 7,94%,
- w 2024 roku wyniesie 0,60% przy maksymalnym możliwym poziomie 1,03%,
- w 2025 roku wyniesie 0,45% przy maksymalnym możliwym poziomie 0,60%,
- w 2026 roku wyniesie 0,22% przy maksymalnym możliwym poziomie 5,26%,
- w 2027 roku wyniesie 0,10% przy maksymalnym możliwym poziomie 3,04%,
- w 2028 roku wyniesie 0,10% przy maksymalnym możliwym poziomie 0,82%.

Skład Orzekający stwierdza na podstawie poczynionych ustaleń i w oparciu o aktualne dane, że prognozowane obciążenie budżetów Gminy Marklowice w latach 2023-2028, na które przypada spłata planowanej do zaciągnięcia pożyczki kształtuje się w dopuszczalnych granicach.

Równocześnie Skład Orzekający zastrzega, że w przypadku wystąpienia nowych okoliczności dotąd nieznanych, sytuacja finansowa Gminy Marklowice może ulec zmianie.

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

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

**Przewodnicząca
III Składu Orzekającego**

Teresa Jarczyk