



Uchwała Nr 4200/I/51/2020

I Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej

w Katowicach

z dnia 11 lutego 2020 r.

**w sprawie opinii o możliwości spłaty przez Gminę Goczałkowice-Zdrój pożyczki
w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej
w Katowicach w kwocie 408.806,00 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: Krystyna Zawiślak

 Bernadeta Dziedziak

uchwała, co następuje:

§ 1.

Wydaje się **pozytywną** opinię o możliwości spłaty przez **Gminę Goczałkowice-Zdrój** pożyczki w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Katowicach w kwocie 408.806,00 zł.

§ 2.

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Uzasadnienie :

Opinia o możliwości spłaty pożyczki przez Gminę Goczałkowice-Zdrój została wydana na wniosek Wójta Gminy z dnia 4 lutego 2020 roku w oparciu o materiały obrazujące sytuację finansową jednostki samorządu terytorialnego w okresie obejmującym zaciągnięcie i spłatę zobowiązania. Podstawą zaciągnięcia pożyczki jest zarządzenie Wójta Gminy Goczałkowice-Zdrój Nr 0050/19/2020 z dnia 29 stycznia 2020 roku w sprawie zaciągnięcia pożyczki w Wojewódzkim

Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Katowicach na sfinansowanie planowanego deficytu. Powyższe zarządzenie zostało podjęte na podstawie upoważnienia zawartego w § 8 ust. 3. uchwały Rady Gminy Goczałkowice-Zdrój Nr XV/88/2019 z dnia 30 grudnia 2019 roku w sprawie budżetu Gminy Goczałkowice-Zdrój na 2020 rok. Zgodnie z zarządzeniem pożyczka w kwocie 408.806,00 zł zostanie zaciągnięta w 2020 roku w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Katowicach z przeznaczeniem na sfinansowanie zadania „Modernizacja gospodarki energią w Gminnym Ośrodku Sportu i Rekreacji w Goczałkowicach-Zdroju przy ul. Wisławy Szymborskiej 1”. Spłat pożyczki nastąpi w latach 2021-2024 z dochodów bieżących 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 Goczałkowice-Zdrój, w której wyniku ustalono, co następuje.

Budżet Gminy na 2020 rok, po zmianach zakłada:

- dochody ogółem	w kwocie	53.882.021,58 zł,
- przychody ogółem	w kwocie	4.032.819,00 zł,
<i>w tym z tytułu:</i>		
- wnioskowanej pożyczki	w kwocie	408.806,00 zł,
- pozostałych pożyczek	w kwocie	1.254.000,00 zł,
- nadwyżki z lat ubiegłych	w kwocie	1.131.517,00 zł,
- wolnych środków	w kwocie	1.112.576,00 zł,
- innych przychodów	w kwocie	125.920,00 zł,
- wydatki ogółem	w kwocie	57.232.048,08 zł,
- rozchody ogółem	w kwocie	682.792,50 zł,
<i>w tym z tytułu:</i>		
- spłaty pożyczek i kredytów	w kwocie	682.792,50 zł.

Uchwała budżetowa Gminy Goczałkowice-Zdrój 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 na pokrycie planowanego deficytu budżetu, w tym na „Modernizację gospodarki energią w Gminnym Ośrodku Sportu i Rekreacji w Goczałkowicach-Zdroju w kwocie 408.806,00 zł. Zaciągane zobowiązanie 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 mogą być 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 Goczałkowice-Zdrój jest uchwała Rady Gminy Goczałkowice-Zdrój Nr XV/87/2019 z dnia 30 grudnia 2019 roku w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Goczałkowice-Zdrój na lata 2020-2029. W wieloletniej prognozie finansowej zostały uwzględnione spłaty rat oraz koszty obsługi pożyczek i kredytów 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 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 ww. ustawy o finansach publicznych zobowiązań współtworzonego przez jednostkę związku, do planowanych dochodów bieżących budżetu, przekroczy dopuszczalny wskaźnik spłaty zobowiązań. Wskaźnik ten w latach 2020-2024 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 uchwalonej wieloletniej prognozy finansowej Gminy Goczałkowice-Zdrój wynika, że w latach 2020-2024, 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 aktualnie wynoszą:

- w roku 2020 – 2,15 %, przy dopuszczalnym wskaźniku 15,94 %,
- w roku 2021 – 2,15 %, przy dopuszczalnym wskaźniku 14,37 %,
- w roku 2022 – 2,26 %, przy dopuszczalnym wskaźniku 9,62 %,
- w roku 2023 – 1,26 %, przy dopuszczalnym wskaźniku 7,00 %,
- w roku 2024 – 1,03 %, przy dopuszczalnym wskaźniku 7,74 %.

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