

Uchwała Nr 4200/II/115/2020

II Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej

w Katowicach

z dnia 10 lipca 2020 r.

w sprawie opinii o możliwości spłaty przez Gminę Kozy pożyczki z Narodowego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Warszawie w kwocie 7.288.021 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.) – II Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Katowicach:

Przewodnicząca Bernadeta Dziedziak

Członkowie Tadeusz Stawowczyk

Piotr Wybraniec

uchwała, co następuje:

§ 1.

Wydaje się **pozytywną z uwagami** opinię o możliwości spłaty przez **Gminę Kozy** pożyczki z Narodowego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Warszawie w kwocie 7.288.021 zł.

§ 2.

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Uzasadnienie

Opinia o możliwości spłaty pożyczki przez Gminę Kozy została wydana na wniosek Wójta Gminy Kozy z dnia 30 czerwca 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 Kozy Nr XVI/138/20 z dnia 23 czerwca 2020 roku w sprawie zaciągnięcia długoterminowej pożyczki z Narodowego Funduszu Ochrony

Środowiska i Gospodarki Wodnej w Warszawie. Zgodnie z uchwałą pożyczka w wysokości 7.288.021 zł zostanie zaciągnięta z przeznaczeniem na realizację projektu „Budowa kanalizacji sanitarnej w Gminie Kozy – etap X”. Pożyczka będzie uruchamiana w transzach: w 2020 roku kwota 3.626.787 zł, w 2021 roku kwota 3.105.397 zł oraz w 2022 roku kwota 555.837 zł. Spłata pożyczki nastąpi w latach 2022-2035 z dochodów własnych Gminy. Zabezpieczeniem pożyczki będzie weksel *in blanco* wraz z deklaracją wekslową.

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

Budżet Gminy na 2020 rok, po zmianach zakłada:

- dochody ogółem	w kwocie	84.777.462,44 zł,
- przychody ogółem	w kwocie	14.269.854,49 zł,
<i>w tym z tytułu:</i>		
- <i>wnioskowanej pożyczki</i>	<i>w kwocie</i>	<i>3.626.787,00 zł,</i>
- <i>pozostałych pożyczek</i>	<i>w kwocie</i>	<i>3.696.000,00 zł,</i>
- <i>wolnych środków</i>	<i>w kwocie</i>	<i>2.549.228,81 zł,</i>
- <i>nadwyżki z lat ubiegłych</i>	<i>w kwocie</i>	<i>1.123.264,00 zł,</i>
- <i>przychody ze spłat pożyczek</i>	<i>w kwocie</i>	<i>20.000,00 zł,</i>
- <i>pozostałych przychodów</i>	<i>w kwocie</i>	<i>3.254.574,68 zł,</i>
- wydatki ogółem	w kwocie	97.049.316,93 zł,
- rozchody ogółem	w kwocie	1.998.000,00 zł,
<i>w tym z tytułu:</i>		
- <i>wykupu obligacji</i>	<i>w kwocie</i>	<i>1.370.000,00 zł,</i>
- <i>spłaty kredytów i pożyczek</i>	<i>w kwocie</i>	<i>628.000,00 zł.</i>

Uchwała budżetowa Gminy Kozy 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 ustawy o finansach publicznych w wysokości 7.288.021,00 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 Kozy jest uchwała Rady Gminy Kozy Nr XI/101/19 z dnia 10 grudnia 2019 roku w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Kozy na lata 2020-2035 wraz z jej zmianami. W wieloletniej prognozie finansowej zostały uwzględnione: wykup wyemitowanych obligacji, spłaty rat oraz koszty obsługi kredytów i 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 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. 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 kolei począwszy od 2026 roku powyższy wskaźnik obliczany jest jako średnia arytmetyczna z obliczonych dla ostatnich siedmiu lat relacji jej 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.

Z uchwalonej wieloletniej prognozy finansowej Gminy Kozy wynika, że w latach 2020-2035, 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 – **4,96 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **17,10 %**,
- w roku 2021 – **6,62 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **14,25 %**,
- w roku 2022 – **6,72 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **11,52 %**,
- w roku 2023 – **5,47 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **7,56 %**,
- w roku 2024 – **5,08 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **7,61 %**,
- w roku 2025 – **4,45 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **6,81 %**,
- w roku 2026 – **4,47 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **8,60 %**,
- w roku 2027 – **4,81 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **6,87 %**,
- w roku 2028 – **4,82 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **6,74 %**,
- w roku 2029 – **4,65 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **6,39 %**,
- w roku 2030 – **3,44 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **6,32 %**,
- w roku 2031 – **2,33 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **5,89 %**,
- w roku 2032 – **2,21 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **5,42 %**,
- w roku 2033 – **1,83 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **5,03 %**,
- w roku 2034 – **1,22 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **4,58 %**,
- w roku 2035 – **0,07 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **4,00 %**.

Skład Orzekający zwraca uwagę na zaplanowany wzrost zadłużenia Gminy w 2020 roku do kwoty 25.616.643,38 zł, co aktualnie stanowi 30,2% planu dochodów jej budżetu oraz w następnym roku do kwoty 28.912.656,38 zł, co stanowi 39,3% prognozy dochodów budżetu 2021 roku.

Skład uznał również, że istotne dla spełnienia relacji z art. 243 ustawy o finansach publicznych są wyłączenia ustawowe z tytułów określonych w art. 243 ust. 3a ustawy o finansach publicznych. W nawiązaniu do powyższego Skład Orzekający przypomina o konsekwencjach niespełnienia warunków stosowania wyłączeń ustawowych opisanych w przepisie art. 243 ust. 4 ustawy o finansach publicznych. Z przepisu art. 243 ust. 4 ustawy wynika, że w przypadku niespełnienia warunków, o których mowa w ust. 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 orzeczone ich zwrot, jednostka samorządu terytorialnego nie może emitować papierów wartościowych, zaciągać zobowiązań zaliczanych do tytułu dłużnego, o którym mowa w art. 72 ust pkt 2, ani udzielać poręczeń i gwarancji do czasu spełnienia relacji, o której mowa w ust. 1, uwzględniając w tej relacji kwotę zobowiązań związaną z nieprzekazanymi środkami lub środkami, w stosunku do których orzeczono zwrot, lub kwoty związanej z niespełnieniem warunków, o których mowa w ust. 3a art. 243 ustawy. Skład zwraca uwagę, że niezbędne dla spełnienia relacji z art. 243 ustawy jest posiadanie przez Gminę stosownych umów o dofinansowanie i spełnienie warunków wyłączeń ustawowych.

Na zakończenie zwraca się uwagę, że w aktualnej sytuacji makroekonomicznej spowodowanej skutkami epidemii COVID-19 podstawy planowania dochodów budżetowych prawdopodobnie już wkrótce będą musiały ulec istotnym zmianom.

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 dnia jej doręczenia.

Przewodnicząca

II Składu Orzekającego

Członek Kolegium

Bernadeta Dziedziak