

Uchwała Nr 4200/III/81/2021

III Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej

w Katowicach

z dnia 24 lutego 2021 r.

w sprawie opinii o możliwości spłaty przez Gminę Psary pożyczki z Narodowego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Warszawie w kwocie 1.127.200,00 zł na dofinansowanie zadania inwestycyjnego pn. "Budowa żłobka i przedszkola w Psarach"

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 2019 r. poz. 869 z późn. zm.) III Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Katowicach **u c h w a ł a**, co następuje:

§ 1.

Wydaje się **pozytywną** opinię o możliwości spłaty przez Gminę Psary pożyczki z Narodowego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Warszawie w kwocie 1.127.200,00 zł na dofinansowanie zadania inwestycyjnego pn. "Budowa żłobka i przedszkola w Psarach".

§ 2.

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Uzasadnienie :

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

Podstawą zaciągnięcia pożyczki jest uchwała Rady Gminy Psary Nr XXVIII/282/2021 z dnia 28 stycznia 2021 roku w sprawie zaciągnięcia pożyczki z Narodowego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Warszawie na dofinansowanie zadania inwestycyjnego pn. "Budowa żłobka i przedszkola w Psarach".

Zgodnie z uchwałą, pożyczka w kwocie 1.127.200,00 przeznaczona zostanie na pokrycie planowanego deficytu budżetu Gminy Psary i dofinansowanie zadania inwestycyjnego pn. "Budowa żłobka i przedszkola w Psarach".

Splata pożyczki dokonywana będzie w latach 2022-2036 z dochodów własnych Gminy.

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

Budżet na 2021 rok (po dokonanych zmianach) zakłada:

- dochody w wysokości 73.794.909,94 zł,
- wydatki w wysokości 81.495.551,77 zł,
- przychody w wysokości 9.681.679,95 zł w tym z zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym 1.576.706,00 zł, ze sprzedaży innych papierów wartościowych 5.000.000,00 zł, z wolnych środków 819.486,95 zł, oraz z przychodów jednostek samorządu terytorialnego 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 2.285.487,00 zł,
- rozchody w kwocie 1.981.038,12 zł w tym ze spłaty krajowych pożyczek i kredytów 1.131.038,12 zł, oraz z wykupu innych papierów wartościowych 850.000,00 zł.

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 2019 r. poz. 869 z późn. zm.). Także w kolejnych latach relacja ta zostanie zachowana.

W uchwale Nr XXVII/267/2020 Rady Gminy Psary z dnia 17 grudnia 2020 roku w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Psary na 2021 rok, ustalono limit zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek oraz emitowanych papierów wartościowych na finansowanie planowanego deficytu budżetu i spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań do łącznej kwoty 6.127.200,00 zł.

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

Rada Gminy Psary podjęła Uchwałę Nr XXVII/268/2020 z dnia 17 grudnia 2020 r. w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Psary.

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. Gmina nie zaplanowała wydatków z tytułu poręczeń i gwarancji.

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 Psary, w latach 2022-2036 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 2022 roku wyniesie 7,29% przy maksymalnym możliwym poziomie 15,56%,
- w 2023 roku wyniesie 7,33% przy maksymalnym możliwym poziomie 11,33%,
- w 2024 roku wyniesie 7,64% przy maksymalnym możliwym poziomie 11,56%,
- w 2025 roku wyniesie 8,87% przy maksymalnym możliwym poziomie 13,33%,
- w 2026 roku wyniesie 8,29% przy maksymalnym możliwym poziomie 13,23%,
- w 2027 roku wyniesie 7,89% przy maksymalnym możliwym poziomie 12,30%,
- w 2028 roku wyniesie 7,57% przy maksymalnym możliwym poziomie 12,64%,
- w 2029 roku wyniesie 7,31% przy maksymalnym możliwym poziomie 13,54%,
- w 2030 roku wyniesie 7,06% przy maksymalnym możliwym poziomie 13,87%,
- w 2031 roku wyniesie 7,11% przy maksymalnym możliwym poziomie 13,82%,
- w 2032 roku wyniesie 6,38% przy maksymalnym możliwym poziomie 13,77%,
- w 2033 roku wyniesie 6,58% przy maksymalnym możliwym poziomie 13,73%,
- w 2034 roku wyniesie 5,97% przy maksymalnym możliwym poziomie 13,68%,
- w 2035 roku wyniesie 2,74% przy maksymalnym możliwym poziomie 13,64%,
- w 2036 roku wyniesie 0,13% przy maksymalnym możliwym poziomie 13,59%.

Skład Orzekający stwierdza na podstawie poczynionych ustaleń i w oparciu o aktualne dane, że prognozowane obciążenie budżetów Gminy Psary w latach 2022-2036, 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 Psary 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