



Uchwała Nr 4200/I/122/2020

I Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej

w Katowicach

z dnia 14 lipca 2020 r.

w sprawie opinii o możliwości spłaty przez Gminę Kobiór pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Katowicach w kwocie 224.000,00 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: Bernadeta Dziedziak

Piotr Wybraniec

uchwała, co następuje:

§ 1.

Wydaje się **pozytywną** opinię o możliwości spłaty przez **Gminę Kobiór** pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Katowicach w kwocie 224.000,00 zł.

§ 2.

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Uzasadnienie:

Opinia o możliwości spłaty pożyczki przez Gminę Kobiór została wydana na wniosek Wójta Gminy Kobiór 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 Kobiór Nr RG.0007.111.2020 z dnia

28 maja 2020 roku w sprawie zaciągnięcia pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Katowicach. Zgodnie z Uchwałą pożyczka w kwocie 224.000 zł zostanie zaciągnięta w 2020 roku z przeznaczeniem na sfinansowanie wydatków zadania „Rozbudowa sieci kanalizacji sanitarnej w gminie Kobiór”. Zakłada się okres karencji spłaty pożyczki do 31 marca 2021 roku oraz jej spłatę w okresach kwartalnych. Spłata pożyczki, zgodnie ze złożonym wnioskiem o wydanie opinii, nastąpi według następującego harmonogramu:

- 2021 rok – kwota 56.000 zł,
- 2022 rok – kwota 56.000 zł,
- 2023 rok – kwota 56.000 zł,
- 2024 rok – kwota 56.000 zł.

Źródłem spłaty pożyczki będą dochody własne budżetu Gminy Kobiór.

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

Budżet Gminy na 2020 rok, po zmianach zakłada:

- dochody ogółem	w kwocie	26.813.322,81 zł,
- przychody ogółem	w kwocie	2.323.892,00 zł,
<i>w tym z tytułu:</i>		
- <i>wnioskowanej pożyczki</i>	<i>w kwocie</i>	<i>224.000,00 zł,</i>
- <i>pozostałe pożyczki</i>	<i>w kwocie</i>	<i>153.000,00 zł,</i>
- <i>nadwyżki z lat ubiegłych</i>	<i>w kwocie</i>	<i>1.907.700,00 zł,</i>
- <i>niewykorzystane środki pieniężne na rachunku bieżącym budżetu,</i>		
<i>wynikające z rozliczenia dochodów i wydatków nimi finansowanych</i>	<i>w kwocie</i>	<i>39.192,00 zł,</i>
<i>związanych ze szczególnymi zasadami wykonywania budżetu określonymi w odrębnych ustawach</i>		
- wydatki ogółem	w kwocie	29.080.622,81 zł,
- rozchody ogółem	w kwocie	56.592,00 zł,
<i>w tym z tytułu:</i>		
- <i>spłaty pożyczek</i>	<i>w kwocie</i>	<i>56.592,00 zł.</i>

Uchwała budżetowa Gminy Kobiór 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 zaciąganej pożyczki na sfinansowanie planowanego deficytu w wysokości 377.000,00 zł. Zaciągnięcie przedmiotowego zobowiązania 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 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 Kobiór jest uchwała Rady Gminy Kobiór Nr RG.0007.78.2019 z dnia 12 grudnia 2019 roku w sprawie: uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Kobiór na lata 2020-2026 wraz późniejszymi zmianami. W wieloletniej prognozie finansowej i jej zmianach zostały uwzględnione spłaty rat oraz koszty obsługi pożyczek zaciągniętych w latach poprzednich oraz planowanej do zaciągnięcia 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 2020-2025 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 ustawie 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 uchwalonej wieloletniej prognozy finansowej Gminy Kobiór 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 – **0,14 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **19,93 %**,
- w roku 2021 – **0,63 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **15,35 %**,
- w roku 2022 – **0,56 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **8,90 %**,
- w roku 2023 – **0,54 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **3,88 %**,
- w roku 2024 – **0,50 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **3,38 %**.

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