



## **Uchwała Nr 4200/II/49/2020**

### **II Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej**

**w Katowicach**

**z dnia 26 marca 2020 r.**

**w sprawie opinii o możliwości spłaty przez Gminę Kozy pożyczki długoterminowej z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Katowicach w kwocie 696.000 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** opinię o możliwości spłaty przez **Gminę Kozy** pożyczki długoterminowej z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Katowicach w kwocie 696.000 zł.

### **§ 2.**

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

### **Uzasadnienie**

Opinia o możliwości spłaty pożyczki przez Gminę Kozy została wydana na wniosek Wójta Gminy z dnia 5 marca 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 XIII/122/20 z dnia 3 marca 2020 roku

w sprawie zaciągnięcia długoterminowej pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Katowicach. Zgodnie z uchwałą i złożonym wnioskiem pożyczka w kwocie 696.000,00 zł zostanie zaciągnięta w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Katowicach z przeznaczeniem na finansowanie planowanego deficytu budżetu w związku z realizacją Programu ograniczenia niskiej emisji w Gminie Kozy. Uruchomienie pożyczki nastąpi w 2020 roku, a jej spłata przypadać będzie na lata 2021 - 2024. Źródłem spłaty pożyczki będą dochody własne gminy Kozy.

Spłata pożyczki nastąpi według następującego harmonogramu:

- W 2021 roku- kwota 139.200,00 zł;
- W 2022 roku- kwota 185.600,00 zł;
- W 2023 roku- kwota 185.600,00 zł;
- W 2024 roku- kwota 185.600,00 zł.

**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:

|                                        |                 |                         |
|----------------------------------------|-----------------|-------------------------|
| - <b>dochody ogółem</b>                | w kwocie        | 83.697.311,48 zł,       |
| - <b>przychody ogółem</b>              | w kwocie        | 11.016.000,00 zł,       |
| <i>w tym z tytułu:</i>                 |                 |                         |
| - <i>wnioskowanej pożyczki</i>         | <i>w kwocie</i> | <i>696.000,00 zł,</i>   |
| - <i>pozostałych pożyczek</i>          | <i>w kwocie</i> | <i>6.680.000,00 zł,</i> |
| - <i>wolne środki</i>                  | <i>w kwocie</i> | <i>3.640.000,00 zł,</i> |
| - <b>wydatki ogółem</b>                | w kwocie        | 92.735.311,48 zł,       |
| - <b>rozchody ogółem</b>               | w kwocie        | 1.978.000,00 zł,        |
| <i>w tym z tytułu:</i>                 |                 |                         |
| - <i>spłaty pożyczek i kredytów</i>    | <i>w kwocie</i> | <i>608.000,00 zł,</i>   |
| - <i>wykupu papierów wartościowych</i> | <i>w kwocie</i> | <i>1.370.000,00 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 na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu jednostki samorządu terytorialnego w wysokości 7.376.000 zł, w którym mieści się zaciągane zobowiązanie.

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 uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Kozy na lata 2020-2035. W wieloletniej prognozie finansowej i jej zmianach zostały uwzględnione spłaty rat oraz koszty obsługi pożyczek zaciągniętych w latach poprzednich oraz planowanych do zaciągnięcia, w tym także pożyczki, której dotyczy niniejsza opinia jak również wykup wyemitowanych obligacji. 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.

Z uchwalonej wieloletniej prognozy finansowej Gminy Kozy 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 – **5,05 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **16,07 %**,
- w roku 2021 – **6,62 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **13,27 %**,
- w roku 2022 – **6,69 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **10,64 %**,
- w roku 2023 – **5,47 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **6,66 %**,
- w roku 2024 – **5,08 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **6,42 %**.

Skład sygnalizuje, że do spełnienia obligatoryjnej relacji w 2023 roku, konieczne są wyłączenia ustawowe.

**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**