



Uchwała Nr 4200/V/78/2021

V Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej

w Katowicach

z dnia 11 maja 2021 r.

w sprawie opinii o możliwości spłaty przez Gminę Zbrosławice pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Katowicach

Na podstawie art. 13 pkt 1, art. 19 ust. 1 i 2 i art. 20 ust. 1 ustawy z dnia 7 października 1992 roku o regionalnych izbach obrachunkowych (Dz. U. z 2019 r. poz. 213) w związku z art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz. U. z 2021 r. poz. 305) V Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Katowicach **u c h w a l a**, co następuje:

§ 1.

Wydaje się **pozytywną** opinię o możliwości spłaty przez Gminę Zbrosławice pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Katowicach w wysokości 160.909,00 zł na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu gminy.

§ 2.

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Uzasadnienie:

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

Podstawą zaciągnięcia pożyczki jest Zarządzenie Wójta Gminy Zbrosławice Nr OR.0050.77.2021 z dnia 8 kwietnia 2021 roku w sprawie zaciągnięcia pożyczki na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy Zbrosławice. Zarządzenie podjęte zostało na podstawie upoważnienia zawartego w uchwale Nr XXVII/287/2020 Rady Gminy Zbrosławice z dnia 28 grudnia 2020 roku w sprawie budżetu Gminy Zbrosławice na rok 2021.

Zgodnie z zarządzeniem, pożyczka w kwocie 160.909,00 zł przeznaczona zostanie na pokrycie planowanego deficytu budżetu na realizację zadania inwestycyjnego pn. "Budowa przydomowej oczyszczalni ścieków dla budynków komunalnych pl. Karola Miarki 3 i 4 Zbrosławice".

Splata pożyczki nastąpi w okresie od miesiąca maja 2022 roku do miesiąca marca 2026 roku. Źródło spłaty pożyczki stanowią będą dochody własne gminy. Zabezpieczenie pożyczki stanowić będzie weksel "in blanco" wraz z deklaracją wekslową.

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

Budżet na 2021 rok (po dokonanych zmianach) zakłada:

- dochody w wysokości 99.363.793,56 zł,
- wydatki w wysokości 109.732.391,72 zł,
- przychody w wysokości 12.228.201,16 zł w tym z zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym 5.000.000,00 zł, z wolnych środków 5.504.040,49 zł oraz 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 1.724.160,67 zł,
- rozchody w kwocie 1.859.603,00 zł w tym ze spłaty krajowych pożyczek i kredytów 559.603,00 zł oraz wykupu innych papierów wartościowych 1.300.000,00 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 wymóg ten zostanie zachowany.

W uchwale Nr XXVII/287/2020 Rady Gminy Zbrosławice z dnia 28 grudnia 2020 roku w sprawie budżetu Gminy Zbrosławice na 2021 rok, ustalono limit zobowiązań z tytułu zaciągania kredytów i pożyczek na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu gminy w wysokości 5.000.000,00 zł. Kwota pożyczki będącej przedmiotem niniejszej opinii mieści się w ustalonym limicie.

Rada Gminy Zbrosławice podjęła Uchwałę Nr XXVII/286/2020 z dnia 28 grudnia 2020 r. w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Zbrosławice na lata 2021-2029. W wieloletniej prognozie finansowej (po dokonanych zmianach) zostały uwzględnione spłaty rat (oraz wykupy) i koszty obsługi dotychczas zaciągniętych 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 udzielała 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 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 Zbrosławice, w latach 2022-2026 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 3,45% przy maksymalnym możliwym poziomie 8,78%,
- w 2023 roku wyniesie 3,46% przy maksymalnym możliwym poziomie 5,36%,
- w 2024 roku wyniesie 3,36% przy maksymalnym możliwym poziomie 5,82%,
- w 2025 roku wyniesie 1,61% przy maksymalnym możliwym poziomie 8,24%,
- w 2026 roku wyniesie 1,60% przy maksymalnym możliwym poziomie 7,75%.

Skład Orzekający stwierdza na podstawie poczynionych ustaleń i w oparciu o aktualne dane, że prognozowane obciążenie budżetów Gminy Zbrosławice w latach 2022-2026, 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 Zbrosławice może ulec zmianie.

Biorąc pod uwagę powyższe ustalenia, V 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 V Składu Orzekającego

Anna Baran