



## **Uchwała Nr 4200/I/99/2021**

### **I Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej**

**w Katowicach**

**z dnia 17 maja 2021 r.**

**w sprawie opinii o możliwości spłaty przez Gminę Miedźna pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Katowicach w kwocie 1.292.100,00 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 2021 r. poz. 305) – I Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Katowicach:

Przewodniczący      Tadeusz Stawowczyk

Członkowie            Krystyna Zawiślak

                              Bernadeta Dziedziak

**uchwała**, co następuje:

#### **§ 1.**

Wydaje się **pozytywną** opinię o możliwości spłaty przez **Gminę Miedźna** pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Katowicach w kwocie 1.292.100,00 zł.

#### **§ 2.**

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

#### **Uzasadnienie:**

Opinia o możliwości spłaty pożyczki przez Gminę Miedźna została wydana na wniosek Wójta Gminy Miedźna z dnia 6 maja 2021 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 Miedźna Nr XXXIII/253/2021 z dnia 27 kwietnia 2021 roku w sprawie zaciągnięcia pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Katowicach. Zgodnie z uchwałą pożyczka w kwocie

1.292.100,00 zł zostanie zaciągnięta w 2021 roku z przeznaczeniem na finansowanie planowanego deficytu budżetu, w tym na realizację zadania pn. „Program Ograniczenia Niskiej Emisji dla Gminy Miedzna”. Źródłem spłaty pożyczki będą dochody własne Gminy. Zgodnie ze złożonym wnioskiem Wójta Gminy Miedzna spłata pożyczki nastąpi w latach 2022-2026 wg. następującego harmonogramu: kwota 160.000,00 zł w 2022 roku, kwoty po 280.000,00 zł w latach 2023-2025 oraz kwota 292.100,00 zł w 2026 roku.

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

Budżet Gminy na 2021 rok, po zmianach zakłada:

- <b>dochody ogółem</b>	w kwocie	97.087.488,82 zł,
- <b>przychody ogółem</b>	w kwocie	13.068.471,07 zł,
<i>w tym z tytułu:</i>		
- <i>wnioskowanej pożyczki</i>	<i>w kwocie</i>	<i>1.292.100,00 zł,</i>
- <i>zaciąganego kredytu</i>	<i>w kwocie</i>	<i>3.200.000,00 zł,</i>
- <i>wolnych środków</i>	<i>w kwocie</i>	<i>5.153.000,50 zł,</i>
- <i>nadwyżki z lat ubiegłych</i>	<i>w kwocie</i>	<i>1.280.585,58 zł,</i>
- <i>niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku budżetu, wynikających z rozliczenia dochodów i wydatków nimi finansowanych związanych ze szczególnymi zasadami wykonywania budżetu określonymi w odrębnych ustawach</i>	<i>w kwocie</i>	<i>1.319.647,45 zł,</i>
- <i>niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku budżetu, wynikających z rozliczenia środków określonych w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy o finansach publicznych i dotacji na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego z udziałem tych środków</i>	<i>w kwocie</i>	<i>823.137,54 zł,</i>
- <b>wydatki ogółem</b>	w kwocie	107.954.079,89 zł,
- <b>rozchody ogółem</b>	w kwocie	2.201.880,00 zł,
<i>w tym z tytułu:</i>		
- <i>splata kredytów i pożyczek</i>	<i>w kwocie</i>	<i>2.201.880,00 zł.</i>

Uchwała budżetowa Gminy Miedzna podjęta na 2021 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 2021 r.

poz. 305) określa limit zobowiązań z tytułu zaciąganej pożyczki na finansowanie planowanego deficytu budżetu gminy w wysokości 1.292.100,00 zł. Zaciągnięcie przedmiotowej pożyczki wyczerpuje ustalony limit.

Budżet na 2021 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. Uchwalona wieloletnia prognoza finansowana wraz z jej zmianą 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 Miedźna jest uchwała Rady Gminy Miedźna Nr XXIX/216/2020 z dnia 22 grudnia 2020 roku w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Miedźna na lata 2021–2029 wraz z jej zmianami. W wieloletniej prognozie finansowej i jej zmianach zostały uwzględnione spłaty rat oraz koszty obsługi pożyczek i kredytów zaciągniętych w latach poprzednich oraz planowanych do zaciągnięcia, w tym pożyczki, której dotyczy niniejsza opinia. Znajduje to odzwierciedlenie w planowanych rozchodach, w których ujęto przypadające do spłaty raty kapitałowe oraz w planowanych wydatkach, które obejmują odsetki od poszczególnych rodzajów 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 ustawy o finansach publicznych zobowiązań współtworzonego przez jednostkę związku, do planowanych dochodów bieżących budżetu, przekroczy dopuszczalny wskaźnik spłaty zobowiązań. Wskaźnik ten w latach 2021-2025 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 kolei począwszy od 2026 roku powyższy wskaźnik obliczany jest jako średnia arytmetyczna z obliczonych dla ostatnich siedmiu lat relacji - 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. Przy obliczaniu powyższego wskaźnika zastosowanie mają również art. 15zob ust. 2 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. 1842 z późn. zm.) oraz art. 79 ust. 2 ustawy z dnia 19 listopada 2020 roku o szczególnych rozwiązaniach służących realizacji ustawy budżetowej na rok 2021 (Dz.U. z 2020 r. poz. 2400)

Z uchwalonej wieloletniej prognozy finansowej Gminy Miedzna wynika, że w latach 2021-2026, 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 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 2021 – 3,94%, przy dopuszczalnym wskaźniku 17,26%,
- w roku 2022 – 3,71%, przy dopuszczalnym wskaźniku 12,16%,
- w roku 2023 – 3,85%, przy dopuszczalnym wskaźniku 10,19%,
- w roku 2024 – 3,92%, przy dopuszczalnym wskaźniku 7,06%,
- w roku 2025 – 2,84%, przy dopuszczalnym wskaźniku 7,51%,
- w roku 2026 – 2,50%, przy dopuszczalnym wskaźniku 8,30%.

Planowana w 2021 roku łączna kwota długu Gminy aktualnie stanowi 7,7 % jej planowanych dochodów budżetowych, jednak w obecnej sytuacji Skład zwraca uwagę, na trudne do przewidzenia skutki społeczno-gospodarcze epidemii COVID-19 i wskazuje na konieczność optymalnego, a zarazem ostrożnego zarządzania długiem jednostki samorządu terytorialnego, gdyż planowane do zaciągnięcia zobowiązania nie powinny zagrażać realizacji zadań publicznych.

Skład Orzekający zapoznał się z informacją Wójta Gminy przekazaną we wniosku o wydanie przedmiotowej opinii, dotyczącą postępowania podatkowego związanego ze zwrotem oprocentowania nadpłaty podatku od nieruchomości za lata 1994-1995.

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.

**Przewodniczący I Składu Orzekającego**

**Tadeusz Stawowczyk**