



## **Uchwała Nr 4200/VI/139/2021**

### **VI Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej**

**w Katowicach**

**z dnia 17 września 2021 r.**

**w sprawie opinii o możliwości spłaty przez Gminę Koszęcin pożyczki w kwocie 161.018,00 zł**

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 2021 r. poz. 305) VI Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Katowicach **u c h w a ł a**, co następuje:

#### **§ 1.**

Wydaje się **pozytywną** opinię z uwagami o możliwości spłaty przez Gminę Koszęcin pożyczki w kwocie 161.018,00 zł.

#### **§ 2.**

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

#### **Uzasadnienie:**

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

Podstawą zaciągnięcia pożyczki jest Uchwała Rady Gminy Koszęcin Nr 422/XXXVI/2021 z dnia 17 sierpnia 2021 roku w sprawie zaciągnięcia pożyczki w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Katowicach. Jak wynika z uchwały pożyczka przeznaczona będzie na sfinansowanie zadania pn. „Modernizacja kotłowni w Szkole Podstawowej w Koszęcinie”. Spłata pożyczki nastąpi z dochodów własnych Gminy. Zabezpieczeniem pożyczki będzie weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową.

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

Budżet Gminy na 2021 rok plan po zmianach zakłada:

<b>dochody ogółem</b>	w kwocie	59.980.848,40 zł,
<b>przychody ogółem</b>	w kwocie	14.922.352,14 zł,
w tym z tytułu:		
- kredytów i pożyczek	w kwocie	381.018,00 zł,
- emisji obligacji	w kwocie	11.000.000,00 zł,
- 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	w kwocie	678.273,38 zł,
- rozliczenia środków określonych w art.5 ust.1 pkt 2 ustawy i dotacji na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego z udziałem tych środków	w kwocie	295.060,76 zł,
- wolnych środków	w kwocie	900.000,00 zł,
- nadwyżki budżetowej z lat ubiegłych	w kwocie	1.668.000,00 zł
<b>wydatki ogółem</b>	w kwocie	73.615.300,54 zł,
<b>rozchody ogółem</b>	w kwocie	1.287.900,00 zł,
w tym z tytułu:		
-spłaty kredytów i pożyczek	w kwocie	1.287.900,00 zł.

Budżet na 2021 rok został zaplanowany z uwzględnieniem wymogu określonego w art. 242 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych. Także w kolejnych latach przyjęto zasadę równoważenia wydatków bieżących dochodami bieżącymi i uzyskiwania nadwyżki operacyjnej.

Kwota pożyczki, będąca przedmiotem niniejszej opinii, mieści się w ustalonym w uchwale budżetowej limicie zobowiązań.

Rada Gminy Koszęcin podjęła uchwałę Nr 326/XXX/2020 z dnia 30 grudnia 2020 roku w sprawie wieloletniej prognozy finansowej. Zgodnie z tą uchwałą i jej zmianami prognoza obejmuje lata 2021-2028.

W wieloletniej prognozie finansowej Gminy zostały uwzględnione spłaty rat oraz koszty obsługi zobowiązań zaciągniętych w latach poprzednich, a także pożyczki, której dotyczy niniejsza opinia. Znajduje to odzwierciedlenie w planowanych rozchodach, w których ujęto przypadające do

spląty raty kapitałowe oraz w planowanych wydatkach, które obejmują odsetki od poszczególnych zobowiązań.

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 splatą długu jest wyższe niż maksymalny dopuszczalny wskaźnik ustalony dla danego roku.

Sposób ustalenia ww. relacji wynika z art. 243 ustawy o finansach publicznych przy uwzględnieniu regulacji zawartych w art. 9 ust. 1 - 3 ustawy z dnia 14 grudnia 2018 r. o zmianie ustawy o finansach publicznych oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. z 2018 r. poz. 2500) a także w art. 15zob ustawy z dnia 2 marca 2020 r. o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19, innych chorób zakaźnych oraz wywołanych nimi sytuacji kryzysowych (t.j. Dz.U. z 2020 r. poz. 1842 z późn. zm) oraz w art. 79 ustawy z dnia 19 listopada 2020 r. o szczególnych rozwiązaniach służących realizacji ustawy budżetowej na rok 2021 (Dz. U. z 2020 r. poz. 2400).

Z opracowanej Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Koszęcin wynika, że w każdym roku obciążenie budżetu Gminy splatą długu kształtuje się w dopuszczalnych granicach.

Skład Orzekający zwraca jednak uwagę, iż w roku 2024 relacja z art. 243 ustawy o finansach publicznych jest na mało bezpiecznym poziomie, gdyż wskaźnik obciążenia planowaną splatą zobowiązań wynosi 5,13% przy dopuszczalnym wskaźniku na poziomie 5,14%.

Istotny wpływ na spełnienie relacji z art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych ma zrealizowanie dochodów ze sprzedaży majątku na poziomie przyjętym w wieloletniej prognozie finansowej. Niewykonanie dochodów z tytułu sprzedaży majątku może skutkować niezachowaniem w roku 2024 relacji, o której mowa z art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych.

Ponadto, stosownie do przepisu art. 80 ustawy z dnia 19 listopada 2020 r. o szczególnych rozwiązaniach służących realizacji ustawy budżetowej na rok 2021 (Dz. U. z 2020 r. poz. 2400):

- w trakcie roku budżetowego 2021 łączna kwota długu jednostki samorządu terytorialnego na koniec kwartału nie może przekraczać 80% planowanych w danym roku budżetowym dochodów tej jednostki,
- na koniec roku budżetowego 2021 łączna kwota długu jednostki samorządu terytorialnego nie może przekroczyć 80% wykonanych dochodów ogółem tej jednostki w tym roku budżetowym.

Planowana w 2021 roku łączna kwota długu Gmina aktualnie wynosi 12.402.518,00 zł i stanowi 20,68% 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.

Biorąc pod uwagę aktualne dane o sytuacji finansowej Gminy, Skład Orzekający uznał, że zaciągnięte zobowiązanie, którego spląty dotyczy niniejsza opinia nie zagraża realizacji zadań publicznych Gminy.

Skład Orzekający zastrzega, iż niniejsza opinia wydana została w oparciu o bieżące informacje na temat sytuacji finansowej Gminy Koszęcin. W przypadku wystąpienia nowych, nieprzewidzianych okoliczności, w tym niezrealizowania dochodów na zakładanym poziomie lub

konieczności zaciągnięcia nowych, nieplanowanych zobowiązań sytuacja finansowa Gminy może ulec zmianie.

Biorąc pod uwagę powyższe ustalenia, VI Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Katowicach orzekł jak w § 1 uchwały.

Od niniejszej uchwały przysługuje odwołanie do pełnego składu Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Katowicach **w terminie 14 dni** od daty jej doręczenia.

**Przewodniczący VI Składu Orzekającego**

**Mirosław Cer**