



Uchwała Nr 4200/II/74/2021

II Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej

w Katowicach

z dnia 15 kwietnia 2021 r.

w sprawie opinii o możliwości spłaty przez Gminę Kozy długoterminowej pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Katowicach w kwocie 260.000 zł

Na podstawie art. 13 pkt 1, art. 19 ust. 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) – 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** długoterminowej pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Katowicach w kwocie 260.000 zł.

§ 2.

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Uzasadnienie

Opinia o możliwości spłaty pożyczki przez Gminę Kozy została wydana na wniosek Wójta Gminy Kozy z dnia 31 marca 2021 r. 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 XXIII/201/21 z dnia 23 lutego 2021 r. w sprawie zaciągnięcia długoterminowej pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska

i Gospodarki Wodnej w Katowicach. Zgodnie z Uchwałą pożyczka w kwocie 260.000 zł zostanie zaciągnięta w 2021 roku z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Katowicach z przeznaczeniem na realizację Programu ograniczenia niskiej emisji w Gminie Kozy. Spłata pożyczki, zgodnie ze złożonym wnioskiem, przypadają będzie na lata 2022-2025 według następującego harmonogramu:

- 2022 rok – kwota 51.900 zł,
- 2023 rok – kwota 69.200 zł,
- 2024 rok – kwota 69.200 zł,
- 2025 rok – kwota 69.700 zł.

Źródłem spłaty przedmiotowej pożyczki będą dochody własne Gminy.

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

Budżet Gminy na 2021 rok, po zmianach zakłada:

- | | | |
|---------------------------|----------|-------------------|
| - dochody ogółem | w kwocie | 75.331.159,18 zł, |
| - przychody ogółem | w kwocie | 16.182.430,00 zł, |

w tym z tytułu:

- | | | |
|--------------------------------|-----------------|-------------------------|
| - <i>wnioskowanej pożyczki</i> | <i>w kwocie</i> | <i>260.000,00 zł,</i> |
| - <i>pozostalej pożyczki</i> | <i>w kwocie</i> | <i>6.732.184,00 zł,</i> |

- *niewykorzystane środki pieniężne na rachunku bieżącym budżetu,*

wynikające z rozliczenia dochodów

<i>i wydatków nimi finansowanych</i>	<i>w kwocie</i>	<i>2.488.044,32 zł,</i>
--------------------------------------	-----------------	-------------------------

związanych ze szczególnymi zasadami

wykonywania budżetu określonymi w

odrębnych ustawach

- *niewykorzystane środki pieniężne na rachunku bieżącym budżetu,*

wynikające z rozliczenia środków

<i>określonych w art. 5 ust. 1 pkt 2</i>	<i>w kwocie</i>	<i>6.149.712,52 zł,</i>
--	-----------------	-------------------------

i dotacji na realizację programu, projektu lub zadania

finansowanego z udziałem tych środków

- wolne środki	w kwocie	367.489,16 zł,
- spłat udzielonych pożyczek	w kwocie	185.000,00 zł,
- wydatki ogółem	w kwocie	88.968.489,18zł,
- rozchody ogółem	w kwocie	2.545.100,00zł,

w tym z tytułu:

- spłaty pożyczek i kredytów	w kwocie	430.100,00zł,
- udzielonych pożyczek	w kwocie	165.000,00 zł,
- wykup papierów wartościowych	w kwocie	1.950.000,00 zł.

Uchwała budżetowa Gminy Kozy podjęta na 2021 rok wraz ze zmianami, zgodnie z art. 212 ust. 1 pkt 6 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2021 r. poz. 305) określa limit zobowiązań z tytułu zaciąganej pożyczki na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu jednostki samorządu terytorialnego w wysokości 260.000 zł. Zaciągane zobowiązanie 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 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 Kozy jest Uchwała Rady Gminy Kozy NR XXI/188/20 z dnia 21 grudnia 2020 r. w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Kozy na lata 2021-2035 wraz z jej późniejszymi 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 pożyczek, w tym również 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 r. o finansach publicznych, uwzględniając regulacje zawarte 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), 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. Przy obliczaniu powyższego wskaźnika zastosowanie mają również art. 15zob ust. 2 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 (Dz.U. z 2020 r. poz. 1842 z późn. zm.) oraz art. 79 ust. 2 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 uchwalonej wieloletniej prognozy finansowej Gminy Kozy wynika, że w latach 2021-2025, 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 r. 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 po uwzględnieniu wyłączeń ustawowych, aktualnie wynoszą:

- w roku 2021 – 5,68%, przy dopuszczalnym wskaźniku 17,16%,
- w roku 2022 – 5,86%, przy dopuszczalnym wskaźniku 14,12%,
- w roku 2023 – 6,21%, przy dopuszczalnym wskaźniku 11,95%,
- w roku 2024 – 5,71%, przy dopuszczalnym wskaźniku 10,05%,
- w roku 2025 – 5,31%, przy dopuszczalnym wskaźniku 10,94%.

Planowana w 2021 roku łączna kwota długu Gminy aktualnie stanowi 31,3% planowanych dochodów budżetowych. Skład zwraca uwagę na trend wzrostowy planowanego zadłużenia Gminy do kwoty 25.382.247,43 zł na koniec 2022 roku. Ponadto w obecnej sytuacji ze względu na trudne do przewidzenia skutki społeczno-gospodarcze epidemii COVID-19 Skład

wskazuje na konieczność optymalnego, a zarazem ostrożnego zarządzania długiem jednostki samorządu terytorialnego, gdyż planowane do zaciągnięcia zobowiązania nie mogą zagrażać realizacji zadań publicznych.

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 Dziędziak