



Uchwała Nr 4200/I/88/2021

I Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej

w Katowicach

z dnia 27 kwietnia 2021 r.

w sprawie opinii o możliwości spłaty przez Gminę Kobiór pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Katowicach w kwocie 340.000,00 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 Zawiaślak

Piotr Wybraniec

uchwała, co następuje:

§ 1.

Wydaje się **pozytywną** opinię o możliwości spłaty przez **Gminę Kobiór** pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Katowicach w kwocie 340.000,00zł.

§ 2.

Uchyła się uchwałę I Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Katowicach Nr 4200/I/51/2021 z dnia 12 marca 2021 roku w sprawie opinii o możliwości spłaty przez Gminę Kobiór pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Katowicach w kwocie 260.500,00 zł.

§ 3.

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Uzasadnienie:

Opinia o możliwości spłaty pożyczki przez Gminę Kobiór została wydana na wniosek Wójta Gminy Kobiór z dnia 8 kwietnia 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 Kobiór Nr RG.0007.172.2021 z dnia 28 stycznia 2021 roku w sprawie zaciągnięcia pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Katowicach zmieniona następnie uchwałą Rady Gminy Kobiór Nr RG.0007.189.2021 z dnia 25 marca 2021 roku. Zgodnie z uchwałami pożyczka w kwocie 340.000,00 zł zostanie zaciągnięta w 2021 roku z przeznaczeniem na sfinansowanie wydatków na realizację zadania „Zmiana systemu ogrzewania na ogrzewanie proekologiczne w budynkach mieszkalnych jednorodzinnych na terenie Gminy Kobiór w roku 2021”. Spłata pożyczki, zgodnie ze złożonym wnioskiem, przypadać będzie na lata 2022-2026 według następującego harmonogramu:

- 2022 rok – w kwocie 60.000,00 zł,
- 2023 rok – w kwocie 80.000,00 zł,
- 2024 rok – w kwocie 80.000,00 zł,
- 2025 rok – w kwocie 80.000,00 zł,
- 2026 rok – w kwocie 40.000,00 zł.

Źródłem spłaty przedmiotowej pożyczki będą dochody własne budżetu Gminy Kobiór w latach 2021-2026.

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

Budżet Gminy na 2021 rok, po zmianach zakłada:

- | | | |
|---------------------------|----------|-------------------|
| - dochody ogółem | w kwocie | 28.451.548,34 zł, |
| - przychody ogółem | w kwocie | 1.764.020,33 zł, |

w tym z tytułu:

- | | | |
|-----------------------------------|-----------------|-----------------------|
| - <i>wnioskowanej pożyczki</i> | <i>w kwocie</i> | <i>340.000,00 zł,</i> |
| - <i>wolnych środków</i> | <i>w kwocie</i> | <i>286.576,00 zł,</i> |
| - <i>nadwyżki z lat ubiegłych</i> | <i>w kwocie</i> | <i>648.353,00 zł,</i> |

- *niewykorzystane środki pieniężne na*

rachunku bieżącym budżetu,

wynikające z rozliczenia dochodów

i wydatków nimi finansowanych w kwocie 489.091,33 zł,

związanych ze szczególnymi zasadami

wykonywania budżetu określonymi w

odrębnych ustawach

- **wydatki ogółem** w kwocie 30.147.576,67 zł,

- **rozchody ogółem** w kwocie 67.992,00zł,

w tym z tytułu:

- *splaty pożyczek w kwocie 67.992,00zł.*

Uchwała budżetowa Gminy Kobiór 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 sfinansowanie planowanego deficytu budżetu jednostki samorządu terytorialnego w wysokości 340.000,00 zł. Zaciągane zobowiązanie wyczerpuje ustalony limit.

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 Kobiór jest uchwała Rady Gminy Kobiór Nr RG.0007.158.2020 z dnia 29 grudnia 2020 roku w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Kobiór na lata 2021-2027 wraz z jej późniejszymi zmianami. W wieloletniej prognozie finansowej i jej zmianach zostały uwzględnione splaty rat oraz koszty obsługi pożyczek zaciągniętych w latach poprzednich oraz planowanych do zaciągnięcia, w tym również pożyczki, której dotyczy niniejsza opinia. Znajduje to odzwierciedlenie w prognozowanych rozchodach, w których ujęto przypadające do splaty raty kapitałowe 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 splat 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 splat 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.

Z uchwalonej wieloletniej prognozy finansowej Gminy Kobiór 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 – 0,25%, przy dopuszczalnym wskaźniku 19,01%,
- w roku 2022 – 0,66%, przy dopuszczalnym wskaźniku 11,78%,
- w roku 2023 – 0,72%, przy dopuszczalnym wskaźniku 6,15%,
- w roku 2024 – 0,63%, przy dopuszczalnym wskaźniku 1,59%,
- w roku 2025 – 0,51%, przy dopuszczalnym wskaźniku 1,85%,
- w roku 2026 – 0,20%, przy dopuszczalnym wskaźniku 5,83%.

Ze względu na zmianę wysokości kwoty zaciąganej pożyczki, dokonaną uchwałą Rady Gminy Kobiór Nr RG.0007.189.2021 z dnia 25 marca 2021 roku i złożonym ponownym wnioskiem Wójta Gminy Kobiór o wydanie opinii, konieczne było uchylene uchwały I Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Katowicach Nr 4200/I/51/2021 z dnia 12 marca 2021 roku w sprawie opinii o możliwości spłaty przez Gminę Kobiór pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Katowicach w kwocie 260.500,00 zł, jako bezprzedmiotowej.

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