



## **Uchwała Nr 4200/I/90/2021**

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

**w Katowicach**

**z dnia 29 kwietnia 2021 r.**

**w sprawie opinii o możliwości spłaty przez Gminę Pawłowice pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Katowicach w kwocie 1.400.000,00 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

                              Bernadeta Dziedziak

**uchwała**, co następuje:

#### **§ 1.**

Wydaje się **pozytywną** opinię o możliwości spłaty przez **Gminę Pawłowice** pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Katowicach w kwocie 1.400.000,00 zł.

#### **§ 2.**

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

#### **Uzasadnienie:**

Opinia o możliwości spłaty pożyczki przez Gminę Pawłowice została wydana na wniosek Wójta Gminy Pawłowice z dnia 6 kwietnia 2021 roku w oparciu o materiały obrazujące sytuację finansową jednostki samorządu terytorialnego w okresie obejmującym zaciągnięcie i spłatę zobowiązania. Podstawą zaciągnięcia pożyczki jest Zarządzenie Wójta Gminy Pawłowice Nr OR.0050.0019.2021 z dnia 15 lutego 2021 roku w sprawie zaciągnięcia pożyczki w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Katowicach na sfinansowanie planowanego

deficytu. Powyższe zarządzenie zostało podjęte na podstawie upoważnienia zawartego w § 10 pkt 7 Uchwały Rady Gminy Pawłowice Nr XXIII/231/2020 z dnia 15 grudnia 2020 roku w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Pawłowice na 2021 rok. Zgodnie z Zarządzeniem pożyczka w kwocie 1.400.000 zł zostanie zaciągnięta w 2021 roku z przeznaczeniem na sfinansowanie zadania „Ograniczenie Niskiej Emisji na terenie Gminy Pawłowice w roku 2021”. Spłata pożyczki, zgodnie ze złożonym wnioskiem, przypadać będzie na lata 2022-2026 według następującego harmonogramu:

- 2022 rok – kwota 175.000 zł,
- 2023 rok – kwota 350.000 zł,
- 2024 rok – kwota 350.000 zł,
- 2025 rok – kwota 350.000 zł,
- 2026 rok – kwota 175.000 zł.

Źródłem spłaty przedmiotowej pożyczki będą dochody bieżące Gminy Pawłowice.

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

Budżet Gminy na 2021 rok, po zmianach zakłada:

- |                           |          |                    |
|---------------------------|----------|--------------------|
| - <b>dochody ogółem</b>   | w kwocie | 121.684.940,99 zł, |
| - <b>przychody ogółem</b> | w kwocie | 21.406.391,78 zł,  |

*w tym z tytułu:*

- |                                   |                 |                          |
|-----------------------------------|-----------------|--------------------------|
| - <i>wnioskowanej pożyczki</i>    | <i>w kwocie</i> | <i>1.400.000,00 zł,</i>  |
| - <i>wolnych środków</i>          | <i>w kwocie</i> | <i>1.357.763,65 zł,</i>  |
| - <i>nadwyżki z lat ubiegłych</i> | <i>w kwocie</i> | <i>17.700.486,53 zł,</i> |

- *niewykorzystane środki pieniężne na*

*rachunku bieżącym budżetu,*

*wynikające z rozliczenia dochodów*

*i wydatków nimi finansowanych w kwocie 528.220,04 zł,*

*związanych ze szczególnymi zasadami*

*wykonywania budżetu określonymi w*

*odrębnych ustawach*

- *niewykorzystane środki pieniężne na*

*rachunku bieżącym budżetu,*

*wynikające z rozliczenia środków*

*określonych w art. 5 ust. 1 pkt 2 w kwocie 419.921,56 zł,*

*i dotacji na realizację*

*programu, projektu lub zadania*

*finansowanego z udziałem tych*

*środków*

- **wydatki ogółem** w kwocie 142.340.582,77 zł,
- **rozchody ogółem** w kwocie 750.750,00 zł,

*w tym z tytułu:*

- *splaty pożyczek* w kwocie 750.750,00 zł.

Uchwała budżetowa Gminy Pawłowice 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 1.400.000 zł. Zaciągnięte 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 Pawłowice jest uchwała Rady Gminy Pawłowice Nr XXIII/230/2020 z dnia 15 grudnia 2020 roku w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Pawłowice na lata 2021-2026 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 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. 374 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 Pawłowice 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 – 0,95%, przy dopuszczalnym wskaźniku 27,69%,
- w roku 2022 – 1,30%, przy dopuszczalnym wskaźniku 21,24%,
- w roku 2023 –1,44%, przy dopuszczalnym wskaźniku 14,55%,

- w roku 2024 –0,76%, przy dopuszczalnym wskaźniku 10,91%,
- w roku 2025 –0,56%, przy dopuszczalnym wskaźniku 12,57%,
- w roku 2026 – 0,20%, przy dopuszczalnym wskaźniku 16,09%.

Planowana w 2021 roku łączna kwota długu Gminy aktualnie stanowi 3,0% jego 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 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**