



## **Uchwała Nr 4200/II/88/2021**

### **II Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej**

**w Katowicach**

**z dnia 5 maja 2021 r.**

**w sprawie opinii o możliwości spłaty przez Gminy Bestwina pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Katowicach w kwocie 500.000 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 Dziędział

Członkowie            Krystyna Zawiaślak

Piotr Wybraniec

**uchwała**, co następuje:

### **§ 1.**

Wydaje się **pozytywną** opinię o możliwości spłaty przez **Gminę Bestwina** pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Katowicach w kwocie 500.000 zł.

### **§ 2.**

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

### **Uzasadnienie**

Opinia o możliwości spłaty pożyczki przez Gminę Bestwina została wydana na wniosek Wójta Gminy Bestwina Nr 1/2021 z dnia 28 kwietnia 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 Bestwina Nr XXXI/226/2021 z dnia 19 kwietnia 2021 r. w sprawie zaciągnięcia pożyczki długoterminowej

z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Katowicach na dofinansowanie zadania inwestycyjnego pn.: Program ograniczenia emisji w Gminie Bestwina na lata 2021-2024 – etap I - edycja 2021 w kwocie 500 000,00 zł. Zgodnie z uchwałą pożyczka w kwocie 500.000 zł zostanie zaciągnięta w 2021 roku z przeznaczeniem na finansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy Bestwina w związku z realizacją zadania inwestycyjnego pn.: Program ograniczenia emisji w Gminie Bestwina na lata 2021-2024 – etap I - edycja 2021. Zobowiązania wynikające z umowy pożyczki zostaną pokryte z dochodów własnych gminy. Pożyczka zostanie spłacona w latach 2022-2028. Zgodnie z złożonym wnioskiem spłata pożyczki nastąpi wg następującego harmonogramu: 18.000 zł w 2022 roku, po 72.000 zł w latach 2023-2025, 82.000 zł w 2026 roku oraz po 92.000 zł w latach 2027-2028.

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

Budżet Gminy na 2021 rok, po zmianach zakłada:

- <b>dochody ogółem</b>	w kwocie	67.898.055,65 zł,
- <b>przychody ogółem</b>	w kwocie	5.444.761,05 zł,
<i>w tym z tytułu:</i>		
- <i>wniosowanej pożyczki</i>	<i>w kwocie</i>	<i>500.000,00 zł,</i>
- <i>pozostałych pożyczek</i>	<i>w kwocie</i>	<i>691.851,57 zł,</i>
- <i>wolnych środków</i>	<i>w kwocie</i>	<i>2.096.691,66 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>1.897.454,23 zł,</i>
- <i>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>258.763,59 zł,</i>
- <b>wydatki ogółem</b>	w kwocie	71.573.816,70 zł,
- <b>rozchody ogółem</b>	w kwocie	1.769.000,00 zł,
<i>w tym z tytułu:</i>		
- <i>wykup papierów wartościowych</i>	<i>w kwocie</i>	<i>1.630.000,00 zł,</i>
- <i>spłata pożyczek</i>	<i>w kwocie</i>	<i>139.000,00 zł.</i>

Uchwała budżetowa Gminy Bestwina 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 zaciąganych kredytów i pożyczek na sfinansowanie planowanego deficytu w wysokości 500.000 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 r. 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 Bestwina jest uchwała Rady Gminy Bestwina Nr XXV/191/2020 z dnia 10 grudnia 2020 r. w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Bestwina wraz z jej zmianami. Okres objęty prognozą obejmuje lata 2021-2028. 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, jak również wykup wcześniej wyemitowanych obligacji. Znajduje to odzwierciedlenie w planowanych rozchodach, w których ujęto przypadające do spłaty raty kapitałowe i wykup obligacji oraz w planowanych wydatkach, które obejmują odsetki i dyskonto 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 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. 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 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 Bestwina wynika, że w latach 2021-2028, 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 jej 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 – 2,22%, przy dopuszczalnym wskaźniku 16,69%,
- w roku 2022 – 4,31%, przy dopuszczalnym wskaźniku 13,63%,
- w roku 2023 – 4,31%, przy dopuszczalnym wskaźniku 11,28%,
- w roku 2024 – 3,36%, przy dopuszczalnym wskaźniku 7,96%,
- w roku 2025 – 3,46%, przy dopuszczalnym wskaźniku 6,61%,
- w roku 2026 – 3,18%, przy dopuszczalnym wskaźniku 9,33%,
- w roku 2027 – 0,46%, przy dopuszczalnym wskaźniku 7,77%,
- w roku 2028 – 0,29%, przy dopuszczalnym wskaźniku 6,16%.

Planowana w 2021 roku łączna kwota długu Gminy aktualnie stanowi 11,8% jej planowanych dochodów budżetowych, jednak w obecnej sytuacji makroekonomicznej wskazuje się na trudne do przewidzenia skutki społeczno-gospodarcze epidemii COVID-19 i na konieczność optymalnego, a zarazem ostrożnego zarządzania długiem jednostki samorządu terytorialnego. Planowane do zaciągnięcia zobowiązania nie mogą zagrażać realizacji obligatoryjnych 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**