



Uchwała Nr 4200/IV/69/2021

IV Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej

w Katowicach

z dnia 24 maja 2021 r.

w sprawie opinii o możliwości spłaty przez gminę Bobrowniki pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Katowicach w wysokości 291.000,00 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 2019 r. poz. 869 z późn. zm.) IV Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Katowicach **u c h w a l a**, co następuje:

§ 1.

Wydaje się **pozytywną** opinię o możliwości spłaty przez gminę Bobrowniki pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Katowicach w wysokości 291.000,00 zł.

§ 2.

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Uzasadnienie

Opinia o możliwości spłaty pożyczki przez gminę Bobrowniki została wydana w oparciu o materiały obrazujące sytuację finansową gminy w okresie obejmującym zaciągnięcie i spłatę zobowiązań.

Podstawą zaciągnięcia pożyczki jest Uchwała Rady Gminy Bobrowniki Nr XXXV/341/20 z dnia 29 kwietnia 2021 roku w sprawie zaciągnięcia pożyczki w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Katowicach na realizację zadania pn. „PONE Etap VI”. Pożyczka w wysokości 291.000,00 zł będzie spłacana w latach 2022-2026 z dochodów budżetu gminy.

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

Budżet na 2021 rok (po zmianach) zakłada:

- dochody w wysokości 82.687.722,04 zł,
- wydatki w wysokości 96.530.200,54 zł,
- deficyt wynoszący 13.842.478,50 zł,
- przychody w wysokości 16.606.696,49 zł, w tym: z zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym 2.871.110,00 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 ustawach 12.746.714,00 zł, z 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 107.912,10 zł, z wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych 787.695,39 zł, oraz przychody ze spłat pożyczek i kredytów udzielonych ze środków publicznych 93.265,00 zł,
- rozchody w wysokości 2.764.217,99 zł, w tym: spłata kredytów i pożyczek 264.217,99 zł oraz przelewy na rachunki lokat 2.500.000,00 zł.

Budżet na 2021 rok został zaplanowany z uwzględnieniem wymogu określonego w art. 242 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2021 r. poz. 305). Także w kolejnych latach relacja ta ma zostać zachowana.

Limit zobowiązań, uwzględniający wysokość zobowiązania wynikającego z opiniowanej pożyczki, został ustalony w uchwale Nr XXXI/297/20 Rady Gminy Bobrowniki z dnia 17 grudnia 2020 roku w sprawie budżetu Gminy Bobrowniki na 2021 rok, po zmianach wprowadzonych uchwałą Nr XXXV/339/21 Rady Gminy Bobrowniki z dnia 29 kwietnia 2021 r. w sprawie zmiany budżetu Gminy Bobrowniki na 2021 rok.

Rada Gminy Bobrowniki podjęła Uchwałę Nr XXXI/296/20 z dnia 17 grudnia 2020 roku w sprawie przyjęcia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Bobrowniki na lata 2021-2030. Ostatnia zmiana wieloletniej prognozy finansowej uwzględniona przy wydawaniu niniejszej opinii wprowadzona została Uchwałą Nr XXXV/340/21 Rady Gminy Bobrowniki z dnia 29 kwietnia 2021 roku. W wieloletniej prognozie finansowej zostały uwzględnione spłaty rat i koszty obsługi dotychczas zaciągniętych zobowiązań, a także pożyczki, której dotyczy niniejsza opinia. Znajduje to odzwierciedlenie w planowanych rozchodach, w których ujęto przypadające do spłaty zobowiązania oraz w planowanych wydatkach, które obejmują odsetki od poszczególnych zobowiązań. Gmina nie udzielała poręczeń.

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 spłatą długu jest wyższe niż maksymalny wskaźnik ustalony dla danego roku.

Przy opiniowaniu Skład Orzekający uwzględnił sposób ustalenia relacji z art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych w sposób wynikający ze stanu prawnego oraz wzoru wieloletniej prognozy finansowej obowiązującego w dniu wydania opinii.

Dokonując analizy kształtowania się tej relacji, Skład Orzekający stwierdził, że dla gminy Bobrowniki, w roku zaciągnięcia pożyczki oraz w każdym kolejnym roku do końca okresu jej spłaty, tj. w latach 2021-2026, planowane obciążenie spłatą długu jest w każdym roku niższe niż maksymalny dopuszczalny wskaźnik spłaty, ustalony dla tego roku.

Obciążenie spłatą długu kształtować się ma w tym okresie następująco:

- w 2021 roku wyniesie 1,39% przy maksymalnym możliwym poziomie 17,52%,
- w 2022 roku 4,36% przy maksymalnym możliwym poziomie 15,85%,
- w 2023 roku 4,13% przy maksymalnym możliwym poziomie 15,82%,
- w 2024 roku 4,59% przy maksymalnym możliwym poziomie 13,35%,
- w 2025 roku 4,41% przy maksymalnym możliwym poziomie 15,11%,
- w 2026 roku 4,06% przy maksymalnym możliwym poziomie 8,57%.

Skład Orzekający stwierdza na podstawie poczynionych ustaleń i w oparciu o aktualne dane, że prognozowane obciążenie budżetów gminy Bobrowniki w latach 2021-2026, na które przypada spłata planowanej do zaciągnięcia pożyczki kształtuje się w dopuszczalnych granicach.

Równocześnie Skład Orzekający zastrzega, że w przypadku wystąpienia nowych okoliczności dotąd nieznanych, szczególnie mających istotny wpływ na obniżenie poziomu planowanych dochodów oraz związanych z koniecznością ponoszenia zwiększonych wydatków bieżących dotyczących nieprzewidzianych sytuacji, ocena finansowych możliwości spłaty zobowiązań gminy Bobrowniki może ulec zmianie.

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

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

Przewodniczący IV Składu Orzekającego

Krzysztof Róg