



Uchwała Nr 4200/VII/120/2021

VII Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej

w Katowicach

z dnia 10 sierpnia 2021 r.

w sprawie opinii o możliwości spłaty przez Gminę Mstów pożyczki w kwocie 4.000.000 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 2021 r. poz. 305) VII Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Katowicach **u c h w a ł a**, co następuje:

§ 1.

Wydaje się **pozytywną** opinię o możliwości spłaty przez Gminę Mstów pożyczki w kwocie 4.000.000,00 zł.

§ 2.

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Uzasadnienie :

Opinia o możliwości spłaty pożyczki przez Gminę Mstów została wydana w oparciu o materiały obrazujące sytuację finansową Gminy w okresie obejmującym zaciągnięcie i spłatę zobowiązania.

Podstawą zaciągnięcia pożyczki jest uchwała Nr XXX/258/2021 Rady Gminy Mstów z dnia 28 czerwca 2021 r. w sprawie zaciągnięcia pożyczki długoterminowej z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Katowicach na zadanie pn. „Rozbudowa oczyszczalni ścieków w Jaskrowie”. Pożyczka zostanie przeznaczona na finansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie 3.006.052,30 zł oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w kwocie 993.947,70 zł w związku z realizacją zadania pn. „Rozbudowa oczyszczalni ścieków w Jaskrowie”. Spłata pożyczki następować będzie z dochodów własnych gminy w latach 2023 – 2028. Zabezpieczeniem spłaty pożyczki będzie weksel *in blanco* wraz z deklaracją wekslową.

Opinia o możliwości spłaty pożyczki została wydana po przeprowadzeniu analizy sytuacji finansowej Gminy, w wyniku której ustalono co następuje:
Budżet Gminy na 2021 rok (plan po zmianach) zakłada:

dochody ogółem	w kwocie	60.160.160,54 zł,
przychody ogółem	w kwocie	9.509.807,85 zł,
w tym z tytułu:		
- kredytów i pożyczek	w kwocie	4.500.000,00 zł,
- wolne środki	w kwocie	4.903.755,55 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 odrębnych ustawach		
	w kwocie	3.087,50 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		
	w kwocie	6.964,80 zł,
- spłaty udzielonych pożyczek	w kwocie	96.000,00 zł,
wydatki ogółem	w kwocie	68.069.968,39 zł,
rozchody ogółem	w kwocie	1.600.000,00 zł,
w tym z tytułu:		
- wykup obligacji	w kwocie	1.600.000,00 zł.

Budżet na 2021 rok został zaplanowany z uwzględnieniem wymogu określonego w art. 242 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych. Także w kolejnych latach przyjęto zasadę równoważenia wydatków bieżących dochodami bieżącymi i uzyskiwania nadwyżki operacyjnej.

Kwota pożyczki, będącej przedmiotem niniejszej opinii, mieści się w ustalonym w uchwale budżetowej limicie zobowiązań.

Rada Gminy Mstów podjęła uchwałę Nr XXV/205/2020 z dnia 21 grudnia 2020 roku w sprawie wieloletniej prognozy finansowej. Zgodnie z tą uchwałą i jej zmianami prognoza obejmuje lata 2021-2028.

W wieloletniej prognozie finansowej Gminy zostały uwzględnione spłaty rat oraz koszty obsługi zobowiązań zaciągniętych w latach poprzednich, planowanych do zaciągnięcia a także pożyczki, której dotyczy niniejsza opinia. Znajduje to odzwierciedlenie w planowanych rozchodach, w których ujęto przypadające do spłaty raty kapitałowe oraz w planowanych wydatkach, które obejmują odsetki od poszczególnych zobowiązań.

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 dopuszczalny wskaźnik ustalony dla danego roku.

Sposób ustalenia ww. relacji wynika z art. 243 ustawy o finansach publicznych przy uwzględnieniu regulacji zawartych 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), a także w art. 15zob 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 (t.j. Dz.U. z 2020 r. poz. 1842 z późn. zm) oraz w art. 79 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 opracowanej Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Mstów wynika, że w każdym roku obciążenie budżetu Gminy spłatą długu kształtuje się w dopuszczalnych granicach.

Planowana w 2021 roku łączna kwota długu Gminy aktualnie wynosi 8.220.000,00 zł i stanowi 13,66% planowanych dochodów budżetowych.

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.

Biorąc pod uwagę aktualne dane o sytuacji finansowej Gminy, Skład Orzekający uznał, że zaciągane zobowiązanie, którego spłaty dotyczy niniejsza opinia nie zagraża realizacji zadań publicznych Gminy.

Skład Orzekający zastrzega, iż niniejsza opinia wydana została w oparciu o bieżące informacje na temat sytuacji finansowej Gminy Mstów. W przypadku wystąpienia nowych, nieprzewidzianych okoliczności, w tym niezrealizowania dochodów na zakładanym poziomie lub konieczności zaciągnięcia nowych, nieplanowanych zobowiązań sytuacja finansowa Gminy może ulec zmianie.

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

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

Przewodnicząca VII Składu Orzekającego

Sylwia Nowakowska