



Uchwała Nr 4200/I/168/2021

I Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej

w Katowicach

z dnia 11 października 2021 r.

w sprawie opinii o możliwości spłaty przez Gminy Goczałkowice-Zdrój pożyczki długoterminowej z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Katowicach w kwocie 1.581.000,00 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 Zawiślak

Piotr Wybraniec

uchwała, co następuje:

§ 1.

Wydaje się **pozytywną** opinię o możliwości spłaty przez **Gminę Goczałkowice-Zdrój** pożyczki długoterminowej z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Katowicach w kwocie 1.581.000,00 zł.

§ 2.

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Uzasadnienie:

Opinia o możliwości spłaty pożyczki przez Gminę Goczałkowice-Zdrój została wydana na wniosek Wójta Gminy Goczałkowice-Zdrój Nr SF.3020.02.2021 z dnia 1 października 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 Goczałkowice-Zdrój Nr 0050/102/2021 z dnia 30 sierpnia 2021 roku w sprawie

zaciągnięcia pożyczki długoterminowej z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu. Powyższe zarządzenie zostało podjęte na podstawie upoważnienia zawartego w § 8 ust. 3 uchwały Rady Gminy Goczałkowice-Zdrój Nr XXIII/146/2019 z dnia 15 grudnia 2020 roku w sprawie budżetu Gminy Goczałkowice-Zdrój na 2021 rok. Zgodnie z zarządzeniem pożyczka zaciągnięta zostanie w wysokości 1.581.000,00 zł na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu z przeznaczeniem na zadanie „Program ograniczenia niskiej emisji na terenie Gminy Goczałkowice-Zdrój – etap IV”. Pożyczka zostanie uruchomiona w dwóch transzach: w 2021 roku kwota 1.414.200,00 zł i w 2022 roku kwota 166.800,00 zł. Spłata pożyczki nastąpi w latach 2023-2033 z dochodów bieżących Gminy, wg. harmonogramu: 118.575,00 zł w 2023 roku, po 158.100,00 zł rocznie w latach 2024-2032 oraz 39.525,00 zł w 2033 roku. Zabezpieczeniem spłaty pożyczki będzie weksel *in blanco* wraz z deklaracją wekslową.

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

Budżet Gminy na 2021 rok, po zmianach zakłada:

- **dochody ogółem** w kwocie **52.110.583,13 zł,**

- **przychody ogółem** w kwocie **11.202.410,78 zł,**

w tym z tytułu:

- *wniosowanej pożyczki* w kwocie *1.414.200,00 zł,*

- *pozostałych pożyczek* w kwocie *1.198.800,00 zł,*

- *kredytów* w kwocie *3.100.000,00 zł,*

- *wolnych środków* w kwocie *1.000.000,00 zł,*

- *nadwyżki z lat ubiegłych* w kwocie *3.687.780,78 zł,*

- *niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku budżetu, wynikających z rozliczenia dochodów i wydatków nimi finansowanych związanych ze szczególnymi zasadami wykonywania budżetu określonymi w odrębnych ustawach*

w kwocie *801.630,00 zł,*

- **wydatki ogółem** w kwocie **62.623.933,13 zł,**

- **rozchody ogółem** w kwocie **689.060,78 zł,**

w tym z tytułu:

- *spłaty kredytów i pożyczek* w kwocie *689.060,78 zł.*

Uchwała budżetowa Gminy Goczałkowice-Zdrój 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 „Program ograniczenia niskiej emisji- IV etap” w wysokości 1.581.000,00 zł. Zaciągnięcie przedmiotowego zobowiązania 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 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 Goczałkowice-Zdrój jest uchwała Rady Gminy Goczałkowice-Zdrój Nr XXIII/145/2020 z dnia 15 grudnia 2020 roku w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Goczałkowice-Zdrój na lata 2021-2033 wraz z jej zmianami. 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. Znajduje to odzwierciedlenie w planowanych rozchodach, w których ujęto przypadające do spłaty raty kapitałowe oraz w planowanych wydatkach, które obejmują odsetki 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 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 tej ustawy 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 wyliczony 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. 1842 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 Goczałkowice-Zdrój wynika, że w latach 2021-2033, 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 – 2,12%, przy dopuszczalnym wskaźniku 19,78%,
- w roku 2022 – 2,92%, przy dopuszczalnym wskaźniku 13,27%,
- w roku 2023 – 2,49%, przy dopuszczalnym wskaźniku 6,71%,
- w roku 2024 – 2,37%, przy dopuszczalnym wskaźniku 4,01%,
- w roku 2025 – 2,05%, przy dopuszczalnym wskaźniku 5,59%,
- w roku 2026 – 1,96%, przy dopuszczalnym wskaźniku 9,28%,
- w roku 2027 – 2,76%, przy dopuszczalnym wskaźniku 7,51%,
- w roku 2028 – 2,62%, przy dopuszczalnym wskaźniku 7,42%,
- w roku 2029 – 2,31%, przy dopuszczalnym wskaźniku 9,08%,
- w roku 2030 – 1,47%, przy dopuszczalnym wskaźniku 10,81%,
- w roku 2031 – 1,40%, przy dopuszczalnym wskaźniku 12,51%,
- w roku 2032 – 0,33%, przy dopuszczalnym wskaźniku 14,19%,
- w roku 2033 – 0,08%, przy dopuszczalnym wskaźniku 15,62%.

Planowana w 2021 roku łączna kwota długu Gminy aktualnie stanowi 16,71% 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