



Uchwała Nr 4200/I/282/2021

I Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej

w Katowicach

z dnia 21 grudnia 2021 r.

w sprawie opinii o możliwości spłaty przez Gminę Kobiór pożyczki długoterminowej z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Katowicach w kwocie 637.500,00 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

 Bernadeta Dziedziak

uchwała, co następuje:

§ 1.

Wydaje się **pozytywną** opinię o możliwości spłaty przez **Gminę Kobiór** pożyczki długoterminowej z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Katowicach w kwocie 637.500,00 zł.

§ 2.

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Uzasadnienie:

Opinia o możliwości spłaty pożyczki długoterminowej przez Gminę Kobiór została wydana na wniosek Wójta Gminy Kobiór z dnia 9 grudnia 2021 roku w oparciu o materiały obrazujące sytuację finansową jednostki samorządu terytorialnego w okresie obejmującym zaciągnięcie i spłatę zobowiązania. Podstawą zaciągnięcia pożyczki jest uchwała Rady Gminy Kobiór Nr RG.0007.247.2021 z dnia 2 grudnia 2021 roku w sprawie zaciągnięcia pożyczki z Wojewódzkiego

Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Katowicach. Zgodnie z uchwałą pożyczka w kwocie 637.500 zł zostanie zaciągnięta w dwóch transzach: w 2022 roku – w kwocie 212.500,00 zł, w 2023 roku – w kwocie 425.000 zł, z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu gminy w związku z realizacją zadania pn. „Zmiana systemu ogrzewania na ogrzewanie proekologiczne w budynkach mieszkalnych jednorodzinnych na terenie Gminy Kobiór w latach 2021-2023”. Spłata pożyczki, zgodnie ze złożonym wnioskiem, przypadać będzie na lata 2024-2031 według następującego harmonogramu:

- 2024 rok – kwota 42.500 zł,
- 2025 rok – kwota 85.000 zł,
- 2026 rok – kwota 85.000 zł,
- 2027 rok – kwota 85.000 zł,
- 2028 rok – kwota 85.000 zł,
- 2029 rok – kwota 85.000 zł,
- 2030 rok – kwota 85.000 zł,
- 2031 rok – kwota 85.000 zł.

Źródłem spłaty przedmiotowej pożyczki będą dochody własne budżetu Gminy Kobiór osiągnięte w latach 2024-2031.

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

Wieloletnia prognoza Finansowa Gminy po zmianach, w zakresie 2022 roku przyjmuje następujące wartości:

- dochody ogółem	w kwocie	26.430.779,00 zł,
- przychody ogółem	w kwocie	2.562.500,00 zł,
<i>w tym z tytułu:</i>		
- <i>wnioskowanej pożyczki</i>	<i>w kwocie</i>	<i>212.500,00 zł,</i>
- <i>nadwyżki z lat ubiegłych</i>	<i>w kwocie</i>	<i>2.350.000,00 zł,</i>
- wydatki ogółem	w kwocie	28.856.287,00 zł,
- rozchody ogółem	w kwocie	136.992,00 zł,
<i>w tym z tytułu:</i>		
- <i>spłaty pożyczek</i>	<i>w kwocie</i>	<i>136.992,00 zł.</i>

Wieloletnia prognoza Finansowa Gminy po zmianach, w zakresie 2023 roku przyjmuje następujące wartości:

- dochody ogółem	w kwocie	26.725.956,00 zł,
- przychody ogółem	w kwocie	581.992,00 zł,
<i>w tym z tytułu:</i>		
- <i>wnioskowanej pożyczki</i>	<i>w kwocie</i>	<i>425.000,00 zł,</i>
- <i>nadwyżki z lat ubiegłych</i>	<i>w kwocie</i>	<i>156.992,00 zł,</i>
- wydatki ogółem	w kwocie	27.150.956,00 zł,
- rozchody ogółem	w kwocie	156.992,00 zł,
<i>w tym z tytułu:</i>		
- <i>splaty pożyczek</i>	<i>w kwocie</i>	<i>156.992,00 zł.</i>

Uchwała budżetowa Gminy Kobiór 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 977.500,00 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 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 Kobiór jest Uchwała Rady Gminy Kobiór Nr RG.0007.158.2020 z dnia 29 grudnia 2020 roku w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Kobiór na lata 2021-2027 wraz z jej późniejszymi zmianami w wyniku których okres prognozy został wydłużony do 2031 roku. W wieloletniej prognozie finansowej i jej zmianach zostały uwzględnione splaty rat oraz koszty obsługi pożyczek zaciągniętych w latach poprzednich oraz planowanej do zaciągnięcia 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 Kobiór wynika, że w latach 2022-2031, 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 2022 – 0,66%, przy dopuszczalnym wskaźniku 11,89%,
- w roku 2023 – 0,73%, przy dopuszczalnym wskaźniku 6,27%,
- w roku 2024 – 0,93%, przy dopuszczalnym wskaźniku 1,71%,
- w roku 2025 – 1,02%, przy dopuszczalnym wskaźniku 1,89%,
- w roku 2026 – 0,71%, przy dopuszczalnym wskaźniku 5,91%,
- w roku 2027 – 0,49%, przy dopuszczalnym wskaźniku 3,73%,

- w roku 2028 – 0,48%, przy dopuszczalnym wskaźniku 2,21%,
- w roku 2029 – 0,46%, przy dopuszczalnym wskaźniku 2,46%,
- w roku 2030 – 0,45%, przy dopuszczalnym wskaźniku 2,68%,
- w roku 2031 – 0,43%, przy dopuszczalnym wskaźniku 2,89%.

Zgodnie z art. 7 ustawy z dnia 14 października 2021 r o zmianie ustawy o dochodach jednostek samorządu terytorialnego oraz niektórych innych ustaw (Dz.U. z 2021 r. poz. 1927) wprowadzona została regulacja polegająca na tym, iż ustalana na lata 2022-2025 relacja łącznej kwoty przypadających w danym roku budżetowym spłat i wykupów określonych w art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych do planowanych dochodów bieżących budżetu nie może przekroczyć średniej arytmetycznej z obliczonych dla ostatnich trzech albo siedmiu lat relacji dochodów bieżących powiększonych o dochody ze sprzedaży majątku oraz pomniejszonych o wydatki bieżące do dochodów bieżących budżetu. Wyboru długości okresu stosowanego do wyliczenia relacji dokonuje organ wykonawczy jednostki samorządu terytorialnego do dnia 31 grudnia 2021 r. i informuje o wyborze właściwą regionalną izbę obrachunkową oraz organ stanowiący tej jednostki. Powyższa regulacja będzie obowiązywała dla wieloletniej prognozy finansowej jednostki samorządu terytorialnego uchwalanej na okres począwszy od roku 2022.

Planowana w 2021 roku łączna kwota długu Gminy aktualnie stanowi 2,8% 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.

Ze względu na okoliczność, iż pożyczka stanowić będzie przychód roku 2022 i 2023, Skład Orzekający przypomina o konieczności uwzględnienia w uchwałach budżetowych na 2022 i 2023 rok stosownych zapisów dotyczących przedmiotowej pożyczki, a w szczególności właściwych kwot przychodów i rozchodów budżetu.

Przy wydawaniu niniejszej opinii o możliwości spłaty pożyczki Skład Orzekający dokonał analizy sytuacji finansowej gminy, uwzględniając dane dotyczące lat przyszłych, które zostały zawarte w ostatniej zmianie uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej tj. w uchwale Rady Gminy Kobiór Nr RG.0007.246.2021 z dnia 2 grudnia 2021 r. w sprawie zmiany Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Kobiór.

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