

Uchwała Nr 4200/I/104/2021

I Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej

w Katowicach

z dnia 24 maja 2021 r.

w sprawie opinii o możliwości spłaty przez Gminę Zebrzydowice pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Katowicach w kwocie 675.000,00 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 (tj. 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 Zebrzydowice** pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Katowicach w kwocie 675.000,00 zł.

§ 2.

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Uzasadnienie:

Opinia o możliwości spłaty pożyczki przez Gminę Zebrzydowice została wydana na wniosek Wójta Gminy Zebrzydowice z dnia 17 maja 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 Zebrzydowice Nr XVII/212/2021 z dnia 25 marca 2021 roku w sprawie zaciągnięcia pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Katowicach. Zgodnie z uchwałą pożyczka

w kwocie 675.000,00 zł będzie stanowiła przychód 2021 roku. Pożyczka zostanie przeznaczona na realizację zadanie inwestycyjnego w ramach „Programu Ograniczenia Niskiej Emisji na terenie Gminy Zebrzydowice na lata 2017-2022 aktualizacja (Etap V)” - pn. „Dotacje na zadania inwestycyjne dla mieszkańców Gminy Zebrzydowice na dofinansowanie kosztów wymiany istniejących źródeł ciepła na nowe wysokosprawne jednostki”. Spłata pożyczki nastąpi z dochodów własnych gminy w latach 2022-2027 według następującego harmonogramu:

- rok 2022 – kwota 48.500,00 zł,
- lata 2023-2026 – kwoty po 106.000,00 zł rocznie,
- rok 2027 – kwota 202.500,00 zł.

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

Budżet Gminy na 2021 rok, po zmianach zakłada:

- | | | |
|---------------------------|----------|-------------------|
| - dochody ogółem | w kwocie | 63.335.000,43 zł, |
| - przychody ogółem | w kwocie | 9.423.169,93 zł, |

w tym z tytułu:

- | | | |
|---|-----------------|-------------------------|
| - <i>wnioskowanej pożyczki</i> | <i>w kwocie</i> | <i>675.000,00 zł,</i> |
| - <i>pozostałych pożyczek</i> | <i>w kwocie</i> | <i>1.201.853,00 zł,</i> |
| - <i>wolnych środków</i> | <i>w kwocie</i> | <i>5.151.280,00 zł,</i> |
| - <i>nadwyżki z lat ubiegłych</i> | <i>w kwocie</i> | <i>1.365.467,79 zł,</i> |
| - <i>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</i> | | |

w kwocie 1.029.569,14 zł,

- | | | |
|--------------------------|----------|-------------------|
| - wydatki ogółem | w kwocie | 71.595.710,36 zł, |
| - rozchody ogółem | w kwocie | 1.162.460,00 zł, |

w tym z tytułu:

- | | | |
|--------------------------|-----------------|-------------------------|
| - <i>spłaty pożyczek</i> | <i>w kwocie</i> | <i>1.162.460,00 zł.</i> |
|--------------------------|-----------------|-------------------------|

Uchwała budżetowa Gminy Zebrzydowice 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 (tj. Dz. U. z 2021 r. poz. 305) określa limit zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek na

finansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie 675.000,00 zł. Zaciągnięcie przedmiotowego zobowiązania wyczerpuje powyższy 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 zmianami 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 Zebrzydowice jest uchwała Rady Gminy Zebrzydowice Nr XV/182/2020 z dnia 8 grudnia 2020 roku w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Zebrzydowice wraz z jej zmianami. W wieloletniej prognozie finansowej i jej zmianach zostały uwzględnione spłaty rat oraz koszty obsługi pożyczek zaciągniętych w latach poprzednich oraz planowanych do zaciągnięcia, w tym pożyczki, której dotyczy niniejsza opinia. Znajduje to odzwierciedlenie w prognozowanych rozchodach, w których ujęto przypadające do spłaty 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. 1842 z późn. zm.) oraz art. 79 ust 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 Zebrzydowice wraz ze zmianami wynika, że w latach 2021-2027, 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 – 3,10%, przy dopuszczalnym wskaźniku 16,46%,
- w roku 2022 – 3,08%, przy dopuszczalnym wskaźniku 13,73%,
- w roku 2023 – 3,40%, przy dopuszczalnym wskaźniku 10,24%,
- w roku 2024 – 3,18%, przy dopuszczalnym wskaźniku 6,86%,
- w roku 2025 – 1,85%, przy dopuszczalnym wskaźniku 7,61%,
- w roku 2026 – 1,49%, przy dopuszczalnym wskaźniku 10,24%,
- w roku 2027 – 0,98%, przy dopuszczalnym wskaźniku 8,97%,

Planowana w 2021 roku łączną kwota długu Gminy aktualnie stanowi 9,3% jej 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