

Uchwała Nr 4200/I/281/2021

I Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej

w Katowicach

z dnia 21 grudnia 2021 r.

w sprawie opinii o możliwości spłaty przez Gminę Bojszowy pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Katowicach w kwocie 495.000,00 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 Bojszowy** pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Katowicach w kwocie 495.000,00 zł.

§ 2.

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Uzasadnienie:

Opinia o możliwości spłaty pożyczki przez Gminę Bojszowy została wydana na wniosek Wójta Gminy Bojszowy z dnia 2 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 Bojszowy Nr XXXIX/265/2021 z dnia 29 listopada 2021 roku w sprawie zaciągnięcia długoterminowej pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Katowicach”.

Zgodnie z uchwałą pożyczka w kwocie 495.000,00 zł zostanie zaciągnięta z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Katowicach z przeznaczeniem na realizację w 2022 roku zadania pn.: „Modernizacja źródeł ciepła budynków indywidualnych w ramach realizacji Programu Ograniczenia Niskiej Emisji w Gminie Bojszowy – rok 2022”. Pożyczka stanowić będzie przychód 2022 roku a jej spłata przypadać będzie na lata 2023-2033 według następującego harmonogramu:

- w roku 2023 – w kwocie 37.125 zł,
- w latach 2024-2032 – w kwotach po 49.500 zł rocznie,
- w roku 2033 – w kwocie 12.375 zł.

Źródłem spłaty pożyczki będą dochody własne Gminy Bojszowy.

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

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

- dochody ogółem	w kwocie	50.531.698,00 zł,
- przychody ogółem	w kwocie	495.000,00 zł,
<i>w tym z tytułu:</i>		
- <i>wnioskowanej pożyczki</i>	<i>w kwocie</i>	<i>495.000,00 zł,</i>
- wydatki ogółem	w kwocie	49.589.573,00 zł,
- rozchody ogółem	w kwocie	1.437.125,00 zł,
<i>w tym z tytułu:</i>		
- <i>spłata pożyczek, kredytów, wykup obligacji:</i>		
	<i>w kwocie</i>	<i>1.437.125,00 zł.</i>

W sporządzonym przez Wójta Gminy Bojszowy projekcie budżetu Gminy na 2022 rok zaplanowano odpowiednie przychody z tytułu zaciąganej pożyczki.

Uchwała budżetowa Gminy Bojszowy 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 pożyczek na finansowanie wydatków na inwestycje i zakupy inwestycyjne, o których mowa w art. 90 ustawy w kwocie 1.080.000 zł, w którym mieści się zaciągane zobowiązanie.

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 Bojszowy jest uchwała Rady Gminy Bojszowy Nr XXVIII/184/2020 z dnia 21 grudnia 2020 roku w sprawie przyjęcia Wieloletniej Prognozy Finansowej na lata 2021-2033 wraz z jej zmianami. W wieloletniej prognozie finansowej i jej zmianach zostały uwzględnione spłaty rat oraz koszty obsługi kredytów zaciągniętych w latach poprzednich oraz planowanych do zaciągnięcia pożyczek, w tym pożyczki, której dotyczy niniejsza opinia, jak również wykup wyemitowanych obligacji. Znajduje to odzwierciedlenie w planowanych rozchodach, w których ujęto przypadające do spłaty raty kapitałowe i wykup obligacji 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 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 Bojszowy wraz ze zmianami 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 – 4,32%, przy dopuszczalnym wskaźniku 12,95%,
- w roku 2022 – 5,08%, przy dopuszczalnym wskaźniku 11,37%,
- w roku 2023 – 5,12%, przy dopuszczalnym wskaźniku 9,53%,
- w roku 2024 – 6,06%, przy dopuszczalnym wskaźniku 8,48%,
- w roku 2025 – 5,06%, przy dopuszczalnym wskaźniku 7,74%,
- w roku 2026 – 0,30%, przy dopuszczalnym wskaźniku 9,32%,
- w roku 2027 – 0,29%, przy dopuszczalnym wskaźniku 8,47%,
- w roku 2028 – 0,28%, przy dopuszczalnym wskaźniku 7,83%,
- w roku 2029 – 0,27%, przy dopuszczalnym wskaźniku 7,13%,
- w roku 2030 – 0,26%, przy dopuszczalnym wskaźniku 6,59%,
- w roku 2031 – 0,28%, przy dopuszczalnym wskaźniku 5,95%,
- w roku 2032 – 0,12%, przy dopuszczalnym wskaźniku 5,10%,
- w roku 2033 – 0,03%, przy dopuszczalnym wskaźniku 4,23%.

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. Wójt Gminy Bojszowy zarządzeniem Nr 0050/110/2021 z dnia 15 listopada 2021 w sprawie wyboru długości okresu wyliczenia relacji określonych w art. 243 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych dokonał wyboru wariantu 7 letniego wyliczenia relacji. Zgodnie z wyliczeniami tutejszej Izby powyższy wybór jest korzystniejszy dla Gminy, gdyż znacząco poprawi dopuszczalny wskaźnik spłaty zobowiązań na lata 2022-2025.

Planowana w 2022 roku łączną kwota długu Gminy aktualnie stanowi 11,3% 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.

Ze względu na okoliczność, iż pożyczka stanowić będzie przychód roku 2022, Skład Orzekający przypomina o konieczności uwzględnienia w uchwale budżetowej na 2022 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 zarządzeniu Wójta Gminy Bojszowy Nr 0050/121/2021 z dnia 14 grudnia 2021 r. w sprawie zmiany Wieloletniej Prognozy Finansowej na lata 2021-2033.

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