

## **Uchwała Nr 4200/IV/36/2021**

### **IV Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej**

**w Katowicach**

**z dnia 22 lutego 2021 r.**

**w sprawie opinii o możliwości spłaty przez gminę Bobrowniki pożyczek z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Katowicach na łączną kwotę 692.000,00 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 2019 r. poz. 869 z późn. zm.) IV Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Katowicach **u c h w a l a**, co następuje:

#### **§ 1.**

Wydaje się **pozytywną** opinię o możliwości spłaty przez gminę Bobrowniki pożyczek z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Katowicach na łączną kwotę 692.000,00 zł.

#### **§ 2.**

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

### **Uzasadnienie**

Opinia o możliwości spłaty pożyczek przez gminę Bobrowniki została wydana w oparciu o materiały obrazujące sytuację finansową gminy w okresie obejmującym zaciągnięcie i spłatę zobowiązań.

Podstawą zaciągnięcia pożyczek są następujące uchwały Rady Gminy Bobrowniki:

- Uchwała Nr XXIV/237/20 z dnia 13 lipca 2020 roku w sprawie zaciągnięcia pożyczki w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Katowicach na realizację zadania pn. „Budowa sieci kanalizacji sanitarnej w Sączowie – etap III”, zmieniona Uchwałą Nr XXIX/280/20 z dnia 26 listopada 2020 roku.

Zgodnie z uchwałą, pożyczka w kwocie 500.000,00 zł będzie spłacana w latach 2021-2028 z dochodów budżetu gminy.

- Uchwała Nr XXXII/303/21 z dnia 28 stycznia 2021 r. w sprawie zaciągnięcia pożyczki w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Katowicach na realizację zadania pn. „PONE V Etap”.

Zgodnie z uchwałą, pożyczka w kwocie 192.000,00 zł będzie spłacana w latach 2022-2027 z dochodów budżetu gminy.

Opinia o możliwości spłaty pożyczek została wydana po przeprowadzeniu analizy sytuacji finansowej gminy Bobrowniki, w wyniku której ustalono, co następuje:

Budżet na 2021 rok (po zmianach) zakłada:

- dochody w wysokości 78.439.773,88 zł,
- wydatki w wysokości 94.186.141,15 zł,
- deficyt wynoszący 15.746.367,27 zł,
- przychody w wysokości 16.075.796,55 zł, w tym z zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym 1.954.610,00 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 12.691.714,00 zł, wolne środki w wysokości 1.336.207,55 zł oraz przychody ze spłat pożyczek i kredytów udzielonych ze środków publicznych 93.265,00 zł,
- rozchody w kwocie 329.429,28 zł związane ze spłatą kredytów i pożyczek.

Budżet na 2021 rok został zaplanowany z uwzględnieniem wymogu określonego w art. 242 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2019 r. poz. 869 z późn. zm.). Także w kolejnych latach relacja ta ma zostać zachowana.

Limit zobowiązań dla pożyczki w wysokości 500.000 zł na realizację zadania pn. „Budowa sieci kanalizacji sanitarnej w Sączowie – etap III” ustalony został w uchwale budżetowej po zmianach na rok 2020, a limit dla zaciąganej pożyczki na zadania pn. „PONE V Etap” ustalono w uchwale Nr XXXI/297/20 Rady Gminy Bobrowniki z dnia 17 grudnia 2020 roku w sprawie budżetu Gminy Bobrowniki na 2021 rok (po zmianach).

Rada Gminy Bobrowniki podjęła Uchwałę Nr XXXI/296/20 z dnia 17 grudnia 2020 r. w sprawie przyjęcia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Bobrowniki na lata 2021-2030. W prognozie zostały uwzględnione spłaty rat i koszty obsługi dotychczas zaciągniętych zobowiązań, planowanych do zaciągnięcia zobowiązań, a także pożyczek, których dotyczy niniejsza opinia. Znajduje to odzwierciedlenie w planowanych rozchodach, w których ujęto przypadające do spłaty zobowiązania oraz w planowanych wydatkach, które obejmują odsetki od poszczególnych zobowiązań. Gmina nie udzielała poręczeń.

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 wskaźnik ustalony dla danego roku.

Przy opiniowaniu Skład Orzekający uwzględnił sposób ustalenia relacji z art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych w sposób wynikający ze stanu prawnego oraz wzoru wieloletniej prognozy finansowej obowiązującego w dniu wydania opinii.

Dokonując analizy kształtowania się tej relacji, Skład Orzekający stwierdził, że dla gminy Bobrowniki, w roku zaciągnięcia pożyczek oraz w każdym kolejnym roku do końca okresu ich spłaty, tj. w latach 2021-2028, planowane obciążenie spłatą długu jest w każdym roku niższe niż maksymalny dopuszczalny wskaźnik spłaty, ustalony dla tego roku.

Obciążenie spłatą długu kształtować się ma w tym okresie następująco:

- w 2021 roku wyniesie 1,72% przy maksymalnym możliwym poziomie 16,30%,
- w 2022 roku wyniesie 4,10% przy maksymalnym możliwym poziomie 14,13%,
- w 2023 roku 3,81% przy maksymalnym możliwym poziomie 13,62%,
- w 2024 roku 4,28% przy maksymalnym możliwym poziomie 12,27%,
- w 2025 roku 4,07% przy maksymalnym możliwym poziomie 14,44%,
- w 2026 roku 3,86% przy maksymalnym możliwym poziomie 7,03%,
- w 2027 roku 3,42% przy maksymalnym możliwym poziomie 7,15%,
- w 2028 roku 3,21% przy maksymalnym możliwym poziomie 8,63%.

Skład Orzekający stwierdza na podstawie poczynionych ustaleń i w oparciu o aktualne dane, że prognozowane obciążenie budżetów gminy Bobrowniki w latach 2021-2028, na które przypada spłata planowanych do zaciągnięcia pożyczek kształtuje się w dopuszczalnych granicach.

Równocześnie Skład Orzekający zastrzega, że w przypadku wystąpienia nowych okoliczności dotąd nieznanych, szczególnie mających istotny wpływ na obniżenie poziomu planowanych dochodów oraz związanych z koniecznością ponoszenia zwiększonych wydatków bieżących dotyczących nieprzewidzianych sytuacji, ocena finansowych możliwości spłaty zobowiązań gminy Bobrowniki może ulec zmianie.

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

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

**Przewodniczący IV Składu Orzekającego**

**Krzysztof Róg**