

## **Uchwała Nr 4200/VI/123/2020**

### **VI Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej**

**w Katowicach**

**z dnia 31 lipca 2020 r.**

**w sprawie:** opinii o możliwości spłaty przez Gminę Herby pożyczki w kwocie 504.000,00 zł

Na podstawie art. 13 pkt 1, art. 19 ust. 1 i 2 i art. 20 ust. 1 ustawy z dnia 7 października 1992 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 2019 r., poz. 869 z późn. zm.), VI Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Katowicach **u c h w a ł a**, co następuje:

#### **§ 1.**

Wydaje się **pozytywną** opinię o możliwości spłaty przez Gminę Herby pożyczki w kwocie 504.000,00 zł. z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Katowicach

#### **§ 2.**

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

#### **Uzasadnienie:**

Opinia o możliwości spłaty pożyczki przez Gminę Herby została wydana w oparciu o materiały obrazujące sytuację finansową Gminy w okresie obejmującym zaciągnięcie i spłatę zobowiązania.

Podstawą zaciągnięcia pożyczki jest uchwała Rady Gminy Herby Nr XIV/123/2020 z dnia 15 lipca 2020 roku w sprawie zaciągnięcia pożyczki w Wojewódzkim Funduszu

Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Katowicach na realizację Programu Ograniczenia Niskiej Emisji na terenie Gminy Herby – etap na lata 2020/2021.

Pożyczka zostanie przeznaczona sfinansowanie planowanego deficytu budżetu powstałego w związku z realizacją w/w zadania i będzie zaciągnięta w dwóch transzach:

- I transza w 2020 roku w kwocie 453.600,00 zł,
- II transza w 2021 roku w kwocie 50.400,00 zł.

Splata pożyczki nastąpi z dochodów własnych Gminy.

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

Budżet Miasta na 2020 rok plan po zmianach zakłada:

<b>dochody ogółem</b>	w kwocie	36.383.661,21 zł,
<b>przychody ogółem</b>	w kwocie	4.852.800,00 zł,
w tym z tytułu:		
- kredytów i pożyczek	w kwocie	3.883.800,00 zł,
- wolne środki	w kwocie	827.071,97 zł,
- niewykorzystane dochody i wydatki wynikające ze szczególnych ustaw	w kwocie	141.928,03 zł,
<b>wydatki ogółem</b>	w kwocie	40.100.902,32 zł,
<b>rozchody ogółem</b>	w kwocie	1.135.558,89 zł,
w tym z tytułu:		
- spłaty kredytów i pożyczek	w kwocie	1.135.558,89 zł.

Budżet na 2020 rok został zaplanowany z uwzględnieniem wymogu określonego w art. 242 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych. Także w kolejnych latach przyjęto zasadę równoważenia wydatków bieżących dochodami bieżącymi i uzyskiwania nadwyżki operacyjnej.

Kwota pożyczki będącej przedmiotem niniejszej opinii mieści się w ustalonym w uchwale budżetowej limicie zobowiązań.

Kwota długu Gminy Herby wg. Rb-Z - kwartalnego sprawozdania o stanie zobowiązań według tytułów dłużnych oraz poręczeń i gwarancji za II KW. 2020 r. wynosi 4 386 707 zł i stanowi 12,13% planowanych dochodów na 2020 rok.

Rada Gminy Herby podjęła uchwałę Nr XII/99/2019 z dnia 18/ grudnia 2019 roku w sprawie wieloletniej prognozy finansowej. Zgodnie z tą uchwałą i jej zmianami prognoza obejmuje lata 2020-2026.

W wieloletniej prognozie finansowej Gminy zostały uwzględnione spłaty rat oraz koszty obsługi zobowiązań zaciągniętych w latach poprzednich, planowanych do zaciągnięcia, a także 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 zobowiązań.

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.

Sposób ustalenia ww. relacji w okresie 2020-2025 wynika z art. 9 ust. 1 i 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).

Na rok 2026 i kolejne lata powyższa relacja określona jest wzorem opisanym w art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych z uwzględnieniem art. 9 ust. 2 ww. ustawy z dnia 14 grudnia 2018 roku o zmianie ustawy o finansach publicznych oraz niektórych innych ustaw.

Z opracowanej Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Herby wynika, że w każdym roku spłaty pożyczki obciążenie budżetu Gminy spłatą długu kształtuje się w dopuszczalnych granicach.

Biorąc pod uwagę aktualne dane o sytuacji finansowej Gminy, Skład Orzekający uznał, że zaciągnięte zobowiązanie, którego spłaty dotyczy niniejsza opinia nie zagraża realizacji zadań publicznych gminy.

W przypadku wystąpienia nowych, nieprzewidzianych okoliczności, w tym niezrealizowania dochodów na zakładanym poziomie lub konieczności zaciągnięcia nowych, nieplanowanych zobowiązań sytuacja finansowa Gminy może ulec zmianie.

Biorąc pod uwagę powyższe ustalenia, VI 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 VI Składu Orzekającego**

**Mirosław Cer**