

Uchwała Nr 4200.I.142.2025

I Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej

w Katowicach

z dnia 2 lipca 2025r.

w sprawie opinii o możliwości spłaty przez Gminę Bojszowy pożyczki ze Śląskiego Funduszu Rozwoju Sp. z o.o. w Katowicach w kwocie 1.767.659,00 zł

Na podstawie art. 13 pkt 1, art. 19 ust. 2 i art. 20 ust. 1 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (Dz.U. z 2025 r. poz. 7) w związku z art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz.U. z 2024 r. poz. 1530 z późn. zm) – I Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Katowicach:

Przewodniczący Tadeusz Stawowczyk

Członkowie Krystyna Zawisław

Bernadeta Dziedziak

uchwała, co następuje:

§ 1.

Wydaje się **pozytywną** opinię o możliwości spłaty przez **Gminę Bojszowy** pożyczki ze Śląskiego Funduszu Rozwoju Sp. z o.o. w Katowicach w kwocie 1.767.659,00 zł.

§ 2.

Uchyła się uchwałę I Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Katowicach Nr 4200.I.137.2025 z dnia 11 czerwca 2025 roku w sprawie opinii o możliwości spłaty przez Gminę Bojszowy pożyczki ze Śląskiego Funduszu Rozwoju Sp. z o.o. w Katowicach w kwocie 1.105.527,00 zł.

§ 3.

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Uzasadnienie:

Opinia o możliwości spłaty pożyczki przez Gminę Bojszowy została wydana na wniosek Wójta Gminy Bojszowy Nr FN.3221.12.2025.GC z dnia 24 czerwca 2025 r. 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 XIII/100/2025 z dnia 27 maja 2025 roku w sprawie zaciągnięcia długoterminowej pożyczki z Śląskiego Funduszu Rozwoju Sp. z o.o. w Katowicach, zmieniona następnie uchwałą Nr XIV/105/2025 z dnia 24 czerwca 2025 roku w sprawie zmiany Uchwały Nr XIII/100/2025 Rady Gminy Bojszowy z 27 maja 2025 roku w sprawie zaciągnięcia długoterminowej pożyczki z Śląskiego Funduszu Rozwoju Sp. z o.o. w Katowicach. Zgodnie z uchwałami pożyczka w kwocie 1.767.659,00 zł zostanie zaciągnięta w 2025 roku z przeznaczeniem na wkład własny do projektu pn. „Kompleksowa modernizacja energetyczna obiektów komunalnych w zakresie OZE wraz z magazynowaniem energii w Gminie Bojszowy”. Spłata pożyczki nastąpi w latach 2026-2035 z dochodów własnych Gminy Bojszowy według następującego harmonogramu:

- w roku 2026 – kwota 176.819,00 zł,
- w latach 2027-2035 – kwoty po 176.760,00 zł rocznie.

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

Budżet Gminy na 2025 rok, po zmianach zakłada:

– dochody ogółem	w kwocie	70.916.318,32 zł,
– przychody ogółem	w kwocie	4.748.367,44 zł,
<i>w tym z tytułu:</i>		
– wnioskowanej pożyczki	w kwocie	1.767.659,00 zł,
– pozostałych pożyczek	w kwocie	180.000,00 zł,
– emisji obligacji	w kwocie	2.475.967,00 zł,
<i>– niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu, wynikających z rozliczenia środków określonych w art. 5 ust. 1 pkt 2 i dotacji na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego z udziałem tych środków.</i>		
	w kwocie	143.594,44 zł,
– spłat udzielonych pożyczek	w kwocie	181.147,00 zł,
– wydatki ogółem	w kwocie	73.882.748,04 zł,
– rozchody ogółem	w kwocie	1.781.937,72 zł,
<i>w tym z tytułu:</i>		
- spłaty kredytów i pożyczek	w kwocie	531.937,72 zł,
- wykupu obligacji	w kwocie	1.150.000,00 zł,
- udzielonych pożyczek	w kwocie	100.000,00 zł,

Uchwała budżetowa Gminy Bojszowy podjęta na 2025 rok wraz ze zmianami, zgodnie z art. 212 ust. 1 pkt 6 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych określa limit

zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek oraz emitowanych papierów wartościowych na finansowanie planowanego deficytu budżetu gminy w kwocie 2.561.688,28 zł, w którym mieści się zaciągane zobowiązanie.

Budżet na 2025 rok został zaplanowany z uwzględnieniem wymogu określonego w art. 242 wyżej wymienionej ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. 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 przychody, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 5, 7 i 8 ustawy o finansach publicznych, przy uwzględnieniu uregulowań z art. 296a ust. 2 ustawy o finansach publicznych i art. 110 ust. 1 ustawy z dnia 12 marca 2022 r. o pomocy obywatelom Ukrainy w związku z konfliktem zbrojnym na terytorium tego państwa (Dz.U. z 2025 r. poz. 337 z późn. zm.). Do ustalenia powyższej relacji na lata 2024-2029 dochody bieżące jednostki samorządu terytorialnego mogą być powiększone także o przychody, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych, co wynika z art. 6 ustawy z dnia 15 września 2022 r. o zmianie ustawy o dochodach jednostek samorządu terytorialnego oraz niektórych innych ustaw (Dz.U. z 2022 r. poz. 1964) oraz art. 296a ust. 1 ustawy o finansach publicznych. Uchwalona wieloletnia prognoza finansowana wraz z jej zmianami przewiduje również zachowanie powyższej zasady w kolejnych latach prognozy.

Podstawą prognozowania wieloletniego w Gminie Bojszowy jest uchwała Rady Gminy Bojszowy Nr IX/68/2024 z dnia 17 grudnia 2024 roku w sprawie przyjęcia Wieloletniej Prognozy Finansowej wraz z jej zmianami. Okres objęty prognozą obejmuje lata 2025-2036. W wieloletniej prognozie finansowej i jej zmianach zostały uwzględnione spłaty rat oraz koszty obsługi kredytów i pożyczek zaciągniętych w latach poprzednich oraz planowanych do zaciągnięcia, w tym pożyczki, której dotyczy niniejsza opinia, jak również wykup wyemitowanych i planowanych do wyemitowania obligacji wraz z należnymi odsetkami i dyskontem. Znajduje to odzwierciedlenie w prognozowanych rozchodach, w których ujęto przypadające do spłaty raty kapitałowe i wykup obligacji oraz w prognozowanych wydatkach, które obejmują odsetki i dyskonto od poszczególnych zobowiązań.

Zgodnie z art. 243 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych, uwzględniając regulacje zawarte w art. 9 ust. 1 - 3 ustawy z dnia 14 grudnia 2018 r. o zmianie ustawy o finansach publicznych oraz niektórych innych ustaw (Dz.U. z 2018 r. poz. 2500 z późn. zm.), 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 ustawy o finansach publicznych oraz innych długoterminowych zobowiązań zaliczanych do tytułu dłużnego, o których mowa w art. 72 ust. 1 pkt 2 tej ustawy 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 2022-2025 wyliczany jest jako średnia arytmetyczna 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, 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. W przypadku Gminy Bojszowy wskaźnik obliczany jest w oparciu o okres 7-letni zgodnie z wyborem dokonany przez Wójta Gminy Bojszowy na podstawie art. 9 ust. 1 ustawy z dnia 14 grudnia 2018 r. o zmianie ustawy o finansach publicznych oraz niektórych innych ustaw. 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 r. o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19, innych chorób zakaźnych oraz wywołanych nimi sytuacji kryzysowych (Dz.U. z 2024 r. poz. 340 z późn. zm.), art. 79 ustawy z dnia 19 listopada 2020 r. o szczególnych rozwiązaniach służących realizacji ustawy budżetowej na rok 2021 (Dz.U. z 2020 r. poz. 2400 z późn. zm.), art. 110 ust. 3 ustawy z dnia 12 marca 2022 r. o pomocy obywatelom Ukrainy w związku z konfliktem zbrojnym na terytorium tego państwa, art. 35 ust. 2 ustawy z dnia 9 czerwca 2022 r. o zmianie ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych oraz niektórych innych ustaw (Dz.U. z 2022 r. poz. 1265 z późn. zm.) oraz art. 28 ustawy z dnia 5 sierpnia 2022 r. o dodatku węglowym (Dz.U. z 2024 r. poz. 1207) oraz art. 296b ustawy o finansach publicznych.

W 2025 roku regionalna izba obrachunkowa, wydając opinię o możliwości spłaty zobowiązań, ocenia w szczególności wpływ planowanych zobowiązań na realizację zadań publicznych. Zaciągnięcie zobowiązań nie może zagrażać realizacji zadań publicznych przez jednostkę samorządu terytorialnego w roku budżetowym i latach następnych, co wynika z art. 9 ust. 1a ustawy z dnia 14 grudnia 2018 r. o zmianie ustawy o finansach publicznych oraz niektórych innych ustaw.

Z uchwalonej wieloletniej prognozy finansowej Gminy Bojszowy wraz ze zmianami wynika, że w latach 2025-2035, 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 r. 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 2025 – 3,59%, przy dopuszczalnym wskaźniku 10,16%,
- w roku 2026 – 1,91%, przy dopuszczalnym wskaźniku 8,25%,
- w roku 2027 – 2,59%, przy dopuszczalnym wskaźniku 6,93%,

- w roku 2028 – 2,40%, przy dopuszczalnym wskaźniku 5,91%,
- w roku 2029 – 0,63%, przy dopuszczalnym wskaźniku 4,04%,
- w roku 2030 – 0,56%, przy dopuszczalnym wskaźniku 2,84%,
- w roku 2031 – 0,55%, przy dopuszczalnym wskaźniku 3,22%,
- w roku 2032 – 0,43%, przy dopuszczalnym wskaźniku 3,04%,
- w roku 2033 – 0,36%, przy dopuszczalnym wskaźniku 3,27%,
- w roku 2034 – 0,31%, przy dopuszczalnym wskaźniku 3,14%,
- w roku 2035 – 0,28%, przy dopuszczalnym wskaźniku 3,11%,

Planowana w 2025 roku łączna kwota długu Gminy w wysokości 5.282.801,00 zł aktualnie stanowi 7,4% jej planowanych dochodów budżetowych.

W ocenie Składu Orzekającego, według aktualnych danych i informacji, zaciągnięcie opiniowanego zobowiązania nie zagraża realizacji zadań publicznych przez jednostkę samorządu terytorialnego w roku budżetowym i w następnych latach jego obsługi i spłaty.

Skład wskazuje na trudne do przewidzenia skutki społeczno-gospodarcze zachodzących zmian uwarunkowań prawno-finansowych oraz społeczno-ekonomicznych zwiększających ryzyko prowadzenia gospodarki finansowej jednostek samorządu terytorialnego oraz na konieczność optymalnego, a zarazem ostrożnego zarządzania długiem jednostki samorządu terytorialnego, gdyż co należy raz jeszcze podkreślić zaciągane zobowiązania nie mogą zagrażać realizacji zadań publicznych.

W związku podjęciem przez Radę Gminy Bojszowy w dniu 24 czerwca 2025 roku Uchwały Nr XIV/105/2025 w sprawie zmiany Uchwały Nr XIII/100/2025 Rady Gminy Bojszowy z 27 maja 2025 roku w sprawie zaciągnięcia długoterminowej pożyczki z Śląskiego Funduszu Rozwoju Sp. z o.o. w Katowicach, jak również z ubieganiem się przez Gminę o pożyczkę na zmienionych warunkach /zwiększenie kwoty zaciąganej pożyczki/ koniecznym było uchylene uchwały I Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Katowicach Nr 4200.I.137.2025 z dnia 11 czerwca 2025 roku w sprawie opinii o możliwości spłaty przez Gminę Bojszowy pożyczki ze Śląskiego Funduszu Rozwoju Sp. z o.o. w Katowicach w kwocie 1.105.527,00 zł.

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