

Uchwała Nr 4200/I/142/2017
z dnia 18 września 2017 roku
I Składu Orzekającego Regionalnej Izby
Obrachunkowej w Katowicach

**w sprawie: opinii o możliwości spłaty przez Gminę Buczkowice pożyczki
z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej
w Katowicach w kwocie 614.000 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 2016 r. poz. 561) w związku z art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2016 r. poz. 1870 z późn. zm.) - I Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Katowicach:

Przewodniczący: Tadeusz Stawowczyk

Członkowie: Krystyna Zawisłak

Bernadeta Dziedziak

uchwała, co następuje:

§ 1.

Wydaje się **pozytywną** opinię o możliwości spłaty przez **Gminę Buczkowice** pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Katowicach w kwocie 614.000 zł wraz z uwagą zawartą w uzasadnieniu do niniejszej uchwały.

§ 2.

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Uzasadnienie

Opinia o możliwości spłaty pożyczki przez Gminę Buczkowice została wydana w oparciu o materiały obrazujące sytuację finansową jednostki samorządu terytorialnego

w okresie obejmującym zaciągnięcie i spłatę zobowiązań. Podstawą zaciągnięcia pożyczki jest uchwała Rady Gminy Buczkowice Nr XXXI/237/17 z dnia 14 lipca 2017 roku w sprawie zaciągnięcia pożyczki, zmieniona następnie uchwałą Nr XXXII/240/17 z dnia 30 sierpnia 2017 roku w sprawie zmiany uchwały Nr XXXI/237/17 Rady Gminy Buczkowice z dnia 14 lipca 2017 r. w sprawie zaciągnięcia pożyczki. Zgodnie z uchwałami pożyczka w kwocie 614.000 zł zostanie zaciągnięta w latach 2017-2018, w dwóch transzach:

- w 2017 roku w kwocie 500.000 zł,
- w 2018 roku w kwocie 114.000 zł,

z przeznaczeniem na finansowanie planowanego wydatku bieżącego pn.: „Ograniczenie niskiej emisji w Gminie Buczkowice”. Spłata pożyczki przypadać będzie na lata 2019-2023. Źródłem spłaty pożyczki wraz z odsetkami będą dochody własne gminy.

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

Budżet Gminy Buczkowice na 2017 rok, po zmianach zakłada:

- dochody ogółem	w kwocie	47.357.803,74 zł,
- przychody ogółem	w kwocie	4.783.806,00 zł,
<i>w tym z tytułu:</i>		
- wnioskowanej pożyczki	w kwocie	500.000,00 zł,
- pozostałych pożyczek	w kwocie	396.820,00 zł,
- kredytów	w kwocie	1.392.411,00 zł,
- wolnych środków	w kwocie	2.494.575,00 zł,
- wydatki ogółem	w kwocie	50.334.092,74 zł,
- rozchody ogółem	w kwocie	1.807.517,00 zł,
<i>w tym z tytułu:</i>		
- spłaty pożyczek	w kwocie	1.807.517,00 zł,

Uchwała budżetowa Gminy Buczkowice podjęta na 2017 rok, zgodnie z art. 212 ust. 1 pkt 6 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2016 r. poz. 1870 z późn. zm.), określa limit zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek zaciąganych na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie 1.010.820 zł w którym mieści się zaciągane zobowiązanie.

Budżet na 2017 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. Tę zasadę równoważenia budżetu w części bieżącej przyjęto również w kolejnych latach.

Podstawą prognozowania wieloletniego w Gminie Buczkowice jest uchwała Rady Gminy Buczkowice Nr XXXII/241/17 z dnia 30 sierpnia 2017 roku w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Buczkowice. Okres objęty wieloletnią prognozą finansową obejmuje lata 2017-2026. W wieloletniej prognozie finansowej zostały uwzględnione spłaty rat oraz koszty obsługi pożyczek zaciągniętych w latach poprzednich oraz planowanych do zaciągnięcia pożyczek i kredytów, w tym 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 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych 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 wraz z należnymi w danym roku odsetkami, wykupów papierów wartościowych wraz z należnymi odsetkami i dyskontem, a także potencjalnych spłat kwot wynikających z udzielonych poręczeń i gwarancji oraz doliczonych na podstawie art. 244 ww. ustawy o finansach publicznych zobowiązań współtworzonego przez jednostkę związku, do planowanych dochodów ogółem budżetu, przekroczy dopuszczalny wskaźnik spłaty zobowiązań. Wskaźnik ten 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 ogółem budżetu. Ponadto przy ustalaniu tej relacji uwzględnia się wyłączenia określone w art. 243 ust. 3 i ust. 3a oraz 243a tej ustawy oraz ewentualne wyłączenia wynikające z art. 36 ustawy z dnia 7 grudnia 2012 roku o zmianie niektórych ustaw w związku z realizacją ustawy budżetowej (Dz. U. z 2012 r. poz. 1456 z późn. zm.) i z art.121a ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku – Przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157, poz.1241 z późn. zm.).

Z opracowanej wieloletniej prognozy finansowej gminy wynika, że w latach 2017-2023, 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 planowane obciążenia wynikające ze spłaty długu, w stosunku do planowanych dochodów ogółem budżetu gminy, w każdym roku objętym prognozą nie są większe, niż dopuszczalny wskaźnik spłaty zobowiązań ustalony dla poszczególnych lat.

Obciążenia te wynoszą:

- w roku 2017- **4,34 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **7,83 %**,
- w roku 2018- **3,32 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **6,16 %**,
- w roku 2019- **3,94 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **5,20 %**,
- w roku 2020- **5,87 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **6,87 %**,
- w roku 2021- **5,72 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **7,19 %**,
- w roku 2022- **5,63 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **7,61 %**,
- w roku 2023- **5,13 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **7,78 %**,

Zważywszy na znane tutejszej Izbie dane z wykonania budżetu Gminy Buczkowice za 2016 rok należy wspomnieć, iż omawiana relacja doznaje poprawy w latach 2017-2019 w ten sposób, że występująca różnica do granicznego wskaźnika powiększa się z 3,49% do 6,02% w 2017 roku, z 2,84% do 5,38% w 2018 roku oraz z 1,26 % do 3,79% w 2019 roku.

Skład Orzekający zwraca jednak uwagę, że spełnienie powyższej relacji w 2020 roku uzależnione będzie m.in. od stopnia wykonania przez gminę zaplanowanych dochodów ze sprzedaży majątku. Zgodnie z uchwaloną wieloletnią prognozą finansową gmina planuje w 2017 roku pozyskanie dochodów z tego tytułu w kwocie 1.500.000 zł. Ze sprawozdania Rb-27s z wykonania planu dochodów budżetowych jednostki samorządu terytorialnego za okres sprawozdawczy od początku roku do dnia 30 czerwca roku 2017 wynika, że w pierwszym półroczu 2017 roku nie udało się gminie pozyskać dochodów z tego tytułu (wykonanie 0 zł). Przy obecnie ustalonych dochodach i wydatkach na lata 2017-2019, do spełnienia w 2020 roku, relacji o której mowa w art. 243 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych, niezbędne jest wykonanie w 2017 roku dochodów ze sprzedaży majątku w kwocie powyżej 73.000 zł.

Ponadto ze względu na fakt, iż pożyczka zostanie zaciągnięta w II transzach, Skład Orzekający zwraca uwagę na konieczność uwzględnienia w uchwale budżetowej na 2018 rok, stosownych zapisów dotyczących przedmiotowej pożyczki, a w szczególności właściwych kwot przychodów, rozchodów oraz planowanego deficytu budżetu.

Przy wydawaniu niniejszej opinii o spłacie pożyczki, Skład Orzekający dokonał analizy sytuacji finansowej gminy, uwzględniając dane dotyczące lat przyszłych, które zostały zawarte

w wieloletniej prognozie finansowej gminy tj. w uchwale Nr XXXII/241/17 Rady Gminy Buczkowice z dnia 30 sierpnia 2017 roku w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Buczkowice.

Skład zastrzega, iż niniejsza opinia wydana została 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.

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

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

PRZEWODNICZĄCY
I Składu Orzekającego
Członek Kolegium
Tadeusz Stawowczyk