

**Uchwała Nr 4200/I/137/2018**  
**z dnia 18 lipca 2018 roku**  
**I Składu Orzekającego Regionalnej Izby**  
**Obrachunkowej w Katowicach**

**w sprawie: opinii o możliwości spłaty przez Gminę Buczkowice długoterminowych pożyczek zaciąganych w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Katowicach na łączną kwotę 8.300.000,00 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 2016 r., poz. 561) w związku z art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz. U. z 2017 r. poz. 2077 z późn. zm.) – I Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Katowicach:

Przewodniczący:     Tadeusz Stawowczyk

Członkowie:         Bernadeta Dziedziak

                          Krystyna Zawisłak

**uchwała**, co następuje:

**§ 1.**

Wydaje się **pozytywną** opinię o możliwości spłaty przez **Gminę Buczkowice** długoterminowych pożyczek zaciąganych w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Katowicach na łączną kwotę 8.300.000,00 zł.

**§ 2.**

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

**Uzasadnienie**

Opinia o możliwości spłaty pożyczek przez Gminę Buczkowice została wydana w oparciu o materiały obrazujące sytuację finansową jednostki samorządu terytorialnego w okresie obejmującym zaciągnięcie i spłatę zobowiązań. Podstawą zaciągnięcia pożyczek z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej są następujące

uchwały Rady Gminy Buczkowice z dnia 27 czerwca 2018 roku w sprawie zaciągnięcia pożyczki:

– uchwała Nr XLIII/315/18 – zgodnie z którą planuje się zaciągnąć pożyczkę w kwocie 6.700.000,00 zł, w trzech transzach: w 2018 roku w kwocie 1.000.000,00 zł, w 2019 roku w kwocie 2.850.000,00 zł oraz w 2020 roku w kwocie 2.850.000,00 zł - z przeznaczeniem na finansowanie inwestycji pn.: „Zagospodarowanie terenów przyległych do potoku Żylica wraz z budową ścieżki dydaktycznej w Gminie Buczkowice – etap I”; spłata pożyczki przypadać będzie na lata 2021-2032,

– uchwała Nr XLIII/316/18 – zgodnie z którą planuje się zaciągnąć pożyczkę w kwocie 1.600.000,00 zł, w dwóch transzach: w 2018 roku w kwocie 400.000,00 zł oraz w 2019 roku w kwocie 1.200.000 zł - z przeznaczeniem na finansowanie inwestycji pn.: „Budowa sieci wodociągowej na terenie Gminy Buczkowice”; spłata pożyczki przypadać będzie na lata 2020-2031.

Źródłem spłaty obu pożyczek będą dochody własne gminy

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

Budżet Gminy Buczkowice na 2018 rok, po zmianach zakłada:

<b>- dochody ogółem</b>	w kwocie	<b>54.581.916,51 zł,</b>
<b>- przychody ogółem</b>	w kwocie	<b>8.372.940,67 zł,</b>
<i>w tym z tytułu:</i>		
- wnioskowanych pożyczek	w kwocie	1.400.000,00 zł,
- pozostałych pożyczek	w kwocie	1.202.400,00 zł,
- kredytów	w kwocie	2.151.972,00 zł,
- wolnych środków	w kwocie	3.618.568,67 zł,
<b>- wydatki ogółem</b>	w kwocie	<b>61.473.850,18 zł,</b>
<b>- rozchody ogółem</b>	w kwocie	<b>1.481.007,00 zł,</b>
<i>w tym z tytułu:</i>		
- spłaty pożyczek	w kwocie	1.481.007,00 zł,

Uchwała budżetowa Gminy Buczkowice podjęta na 2018 rok - wraz z późniejszymi zmianami - zgodnie z art. 212 ust. 1 pkt 6 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz. U. z 2017 r. poz. 2077 z późn. zm.) określa limit zobowiązań z tytułu

kredytów i pożyczek zaciąganych na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie 11.402.086,00 zł, w którym mieści się zaciągane zobowiązanie.

Budżet na 2018 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 XXXVI/275/17 z dnia 20 grudnia 2017 roku w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Buczkowice wraz z jej zmianami. Okres objęty wieloletnią prognozą finansową obejmuje obecnie lata 2018-2032. W wieloletniej prognozie finansowej i jej zmianach zostały uwzględnione spłaty rat oraz koszty obsługi pożyczek zaciągniętych w latach poprzednich oraz planowanych do zaciągnięcia pożyczek i kredytów, w tym także pożyczek, których 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 2018-2032, tj. w okresie, w którym będzie następować zaciągnięcie i spłata pożyczek 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 2018 - **3,30 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **8,66 %**,
- w roku 2019 - **2,81 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **6,59 %**,
- w roku 2020 - **3,91 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **6,09 %**,
- w roku 2021 - **5,79 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **6,25 %**,
- w roku 2022 - **5,83 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **7,67 %**,
- w roku 2023 - **5,25 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **7,48 %**,
- w roku 2024 - **3,86 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **8,24 %**,
- w roku 2025 - **3,64 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **8,86 %**,
- w roku 2026 - **3,02 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **9,41 %**,
- w roku 2027 - **2,62 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **9,91 %**.
- w roku 2028 - **1,63 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **10,30 %**,
- w roku 2029 - **1,58 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **10,54 %**,
- w roku 2030 - **1,15 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **10,66 %**,
- w roku 2031 - **0,98 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **10,75 %**,
- w roku 2032 - **0,21 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **10,82 %**.

Zważywszy na znane tutejszej Izbie dane z wykonania budżetu Gminy Buczkowice za 2017 rok należy wspomnieć, iż omawiana relacja doznaje poprawy w latach 2018-2020 w ten sposób, że występująca różnica do granicznego wskaźnika powiększa się z 5,36% do 7,22% w 2018 roku, z 3,78% do 5,64% w 2019 roku oraz z 2,19% do 4,04% w 2020 roku.

Ze względu na fakt, iż pożyczki zostaną zaciągnięte w transzach, Skład Orzekający zwraca uwagę na konieczność uwzględnienia w uchwałach budżetowych na lata 2019 i 2020 stosownych zapisów dotyczących przedmiotowych pożyczek, a w szczególności właściwych kwot przychodów, rozchodów oraz planowanego deficytu budżetu budżetowego.

Przy wydawaniu niniejszej opinii o spłacie pożyczek 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. uchwale Rady Gminy Buczkowice Nr XLIV/320/18 z dnia 12 lipca 2018 roku w sprawie zmiany 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.**

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**