

**Uchwała Nr 4200/I/180/2018**  
**z dnia 24 września 2018 roku**  
**I Składu Orzekającego Regionalnej Izby**  
**Obrachunkowej w Katowicach**

**w sprawie: opinii o możliwości spłaty przez Gminę Buczkowice długoterminowej pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Katowicach w kwocie 464.000,00 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 Zawiaślak

**uchwała**, co następuje:

**§ 1.**

Wydaje się **pozytywną** opinię o możliwości spłaty przez **Gminę Buczkowice** długoterminowej pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Katowicach w kwocie 464.000,00 zł - z uwagami zawartymi w uzasadnieniu do niniejszej opinii.

**§ 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 XLIII/317/18 z dnia 27 czerwca 2018 roku

w sprawie zaciągnięcia pożyczki, zmieniona następnie uchwałą Nr XLV/326/18 z dnia 29 sierpnia 2018 roku w sprawie zmiany uchwały o zaciągnięciu pożyczki na finansowanie wydatku bieżącego pn.: „Program Ograniczania Niskiej Emisji w Gminie Buczkowice na lata 2018-2019 etap II”. Zgodnie z uchwałami pożyczka w kwocie 464.000,00 zł zostanie zaciągnięta w dwóch transzach:

- w 2018 roku – kwota 238.000,00 zł,
- w 2019 roku – kwota 226.000,00 zł,

z przeznaczeniem na finansowanie wydatku bieżącego pn.: „Program Ograniczania Niskiej Emisji w Gminie Buczkowice na lata 2018-2019 etap II”. Spłata pożyczki następować będzie w latach 2020-2025. 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 2018 rok, po zmianach zakłada:

<b>- dochody ogółem</b>	w kwocie	<b>55.323.751,30 zł,</b>
<b>- przychody ogółem</b>	w kwocie	<b>8.421.500,67 zł,</b>
<i>w tym z tytułu:</i>		
- wnioskowanej pożyczki	w kwocie	238.000,00 zł,
- pozostałych pożyczek	w kwocie	2.412.960,00 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>62.264.244,97 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 ze 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 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 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 2018-2025, 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 2018 - **3,26 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **8,66 %**,
- w roku 2019 - **2,81 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **6,48 %**,
- w roku 2020 - **3,96 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **5,93 %**,
- w roku 2021 - **5,84 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **6,09 %**,
- w roku 2022 - **5,93 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **7,62 %**,
- w roku 2023 - **5,34 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **7,46 %**,
- w roku 2024 - **3,95 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **8,21 %**,
- w roku 2025 - **3,82 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **8,82 %**,

Zważywszy na znane już 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 5,40% do 7,26% w 2018 roku, z 3,67% do 5,52% w 2019 roku oraz z 1,97% do 3,83% w 2020 roku.

**Skład Orzekający w niniejszej sprawie zwraca uwagę, iż jednostka samorządu terytorialnego zbliża się do granicy możliwości w zakresie spełnienia wymogów przepisu art. 243 ustawy o finansach publicznych w 2021 roku. Z przyjętej wieloletniej prognozy finansowej wynika, że w tym roku planowane obciążenia wynikające ze spłaty długu w stosunku do planowanych dochodów ogółem budżetu, są stosunkowo blisko granicy dopuszczalnego wskaźnika spłaty zobowiązań i wynoszą 5,84%, przy dopuszczalnym wskaźniku – 6,09%. Pozostała zatem niewykorzystana różnica do granicznego wskaźnika wynosząca tylko 0,25%, która ze względu na możliwe wahania w toku zarówno planowania, jak i wykonywania budżetów kolejnych lat może okazać się niewystarczająca dla spełnienia relacji z art. 243 ustawy. Z tych powodów Skład Orzekający sygnalizuje, że z powyższych względów spłata przedmiotowej pożyczki w 2021 roku może być utrudniona.**

Ze względu na fakt, iż pożyczka zostanie zaciągnięta w transzach, Skład Orzekający zwraca uwagę na konieczność uwzględnienia w uchwale budżetowej na 2019 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 ostatniej zmianie uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej tj. uchwale Rady Gminy Buczkowice Nr XLV/327/18 z dnia 29 sierpnia 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**