

Uchwała Nr 4200/II/235/2019

II Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej

w Katowicach

z dnia 20 grudnia 2019 r.

w sprawie: opinii o możliwości spłaty przez Gminę Buczkowice pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Katowicach w kwocie 600.000 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 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.) – II Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Katowicach

Przewodnicząca: Bernadeta Dziedziak

Członkowie: Tadeusz Stawowczyk

Piotr Wybraniec

uchwała, co następuje:

§ 1.

Wydaje się **pozytywną z uwagą** opinię o możliwości spłaty przez **Gminę Buczkowice** pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Katowicach w kwocie 600.000 zł.

§ 2.

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Uzasadnienie

Opinia o możliwości spłaty pożyczki przez Gminę Buczkowice została wydana na wniosek Wójta Gminy z dnia 3 grudnia 2019 r. 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 IX/79/19 z dnia 28 sierpnia 2019 roku w sprawie zaciągnięcia pożyczki zmieniona uchwałą Nr XI/97/19 z dnia 30 października 2019 r. w sprawie zmiany uchwały dotyczącej zaciągnięcia pożyczki. Zgodnie z uchwałami pożyczka

w kwocie 600.000 zł zostanie zaciągnięta w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Katowicach z przeznaczeniem na finansowanie „Programu Ograniczania Niskiej Emisji w Gminie Buczkowice na lata 2020-2021”. Wypłata pożyczki nastąpi w dwóch transzach:

- w 2020 roku – kwota 420.000 zł

- w 2021 roku – kwota 180.000 zł.

Splata pożyczki przypadać będzie na lata 2022-2030. Jako źródło spłaty pożyczki wraz z odsetkami Rada Gminy wskazała dochody własne gminy.

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

Uchwała budżetowa Gminy Buczkowice podjęta na 2019 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 2019 r. poz. 869 z późn. zm.) określa limit zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek zaciąganych na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie 11.022.540.78 zł, w którym mieści się zaciągane zobowiązanie.

Budżet na 2019 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 II/9/18 z dnia 28 grudnia 2018 roku w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Buczkowice wraz ze zmianami. Okres objęty wieloletnią prognozą finansową obejmuje lata 2019-2032. W wieloletniej prognozie finansowej i jej zmianach zostały uwzględnione spłaty rat oraz koszty obsługi pożyczek zaciągniętych w latach poprzednich oraz planowanych do zaciągnięcia kredytów i pożyczek, w tym także pożyczki, której dotyczy niniejsza opinia. Znajduje to odzwierciedlenie w prognozowanych rozchodach, w których ujęto przypadające do spłaty raty kapitałowe oraz w prognozowanych wydatkach, które obejmują odsetki od poszczególnych zobowiązań.

Planowana transza pożyczki roku 2020 roku została ujęta w przedłożonym w dniu 15 listopada 2019 r. przez Wójta Gminy Buczkowice projekcie budżetu gminy na 2020, który zakłada przychody z tytułu przedmiotowej pożyczki w wysokości 420.000 zł.

Skład uwzględnił fakt, że zgodnie z art. 7 ustawy z dnia 14 grudnia 2018 roku o zmianie ustawy o finansach publicznych oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. z 2018 r. poz. 2500) w 2019 roku do wieloletniej prognozy finansowej, w tym zaciągania zobowiązań, stosuje się przepisy ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych w brzmieniu dotychczasowym, a zatem zgodnie

z art. 243 ustawy 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 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.

Biorąc pod uwagę jednak okres na jaki planuje się zaciągnąć zobowiązanie, który przypada na lata 2019-2030, Skład Orzekający był również zobligowany do oceny skutków finansowych zaciąganej pożyczki w powiązaniu z przepisami przejściowymi, zamieszczonymi w art. 9 ustawy z dnia 14 grudnia 2018 roku o zmianie ustawy o finansach publicznych oraz niektórych innych ustaw.

Skład stwierdził, co następuje:

Z uchwalonej wieloletniej prognozy finansowej Gminy Buczkowice wraz ze zmianami wynika, że w latach 2019-2030 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 - w brzmieniu obowiązującym w 2019 roku, zgodnie z art. 7 ustawy z dnia 14 grudnia 2018 roku o zmianie ustawy o finansach publicznych oraz niektórych innych ustaw - gdyż planowane obciążenia wynikające ze spłaty długu Gminy w stosunku do planowanych dochodów ogółem budżetu, w każdym roku objętym prognozą nie są większe, niż dopuszczalny wskaźnik spłaty zobowiązań ustalony dla poszczególnych lat.

Obciążenia te aktualnie wynoszą:

- w roku 2019 – **2,03 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **8,26 %**,
- w roku 2020 – **1,66 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **6,54 %**,
- w roku 2021 – **2,97 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **3,23 %**,
- w roku 2022 – **3,05 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **3,19 %**,
- w roku 2023 – **2,75 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **3,04 %**,
- w roku 2024 – **2,53 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **4,62 %**,
- w roku 2025 – **2,39 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **6,46 %**,
- w roku 2026 – **2,07 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **7,79 %**,
- w roku 2027 – **1,92 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **8,70 %**,
- w roku 2028 – **1,81 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **9,19 %**,

- w roku 2029 – **1,71 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **9,61 %**,
- w roku 2030 – **1,66 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **9,94 %**.

Biorąc pod uwagę dane z wykonania budżetu Gminy Buczkowice za 2018 rok, Skład stwierdził, że omawiana relacja ulega poprawie w latach 2019-2021 - w ten sposób, że dopuszczalny wskaźnik wzrasta z 8,26% do 10,35% w 2019 roku, z 6,54% do 8,63% w 2020 roku oraz z 3,23% do 5,32% w 2021 roku. **Skład zwraca uwagę, że w latach 2022-2023, wskaźnik planowanych obciążeń wynikających ze spłaty długu, w stosunku do planowanych dochodów ogółem budżetu gminy, zbliża się do dopuszczalnego wskaźnika spłaty zobowiązań. Różnica pomiędzy wskaźnikami w tych latach wynosi odpowiednio 0,14 oraz 0,29 pkt proc.**

Skład sygnalizuje, że w okresie spłaty zaciąganego zobowiązania następować będą istotne zmiany regulacji prawnych, związanych m.in. ze sposobem obliczania ustawowego, indywidualnego wskaźnika zadłużenia, określonego w art. 243 ustawy o finansach publicznych, wynikające wprost z przepisów zamieszczonych w art. 7 - 9 ustawy z dnia 14 grudnia 2018 roku o zmianie ustawy o finansach publicznych oraz niektórych innych ustaw. Z tego powodu Skład Orzekający, przy wydawaniu niniejszej opinii, dokonał również analizy pod kątem możliwości spełnienia relacji z art. 243 ww. ustawy o finansach publicznych, w związku z konsekwencjami wynikającymi ze wskazanych wyżej zmian regulacji prawnych. W oparciu o dane pochodzące z aktualnej, po zmianie wieloletniej prognozy finansowej Gminy oraz informacji zamieszczonych w złożonym wniosku o wydanie opinii przez Wójta Gminy – II Skład Orzekający ocenił, iż relacja wynikająca z art. 243 ustawy o finansach publicznych w latach 2020-2025, tj. liczona według przepisów mających zastosowanie w okresie przejściowym, jak również według mających zastosowanie od roku 2026 – pozostanie nadal zachowana, pod warunkiem realizowania założonych w prognozie kwot, w tym w szczególności wielkości mających bezpośredni wpływ na kształtowanie się obligatoryjnej relacji.

Ze względu na fakt, iż pożyczka zostanie zaciągnięta w transzach, Skład Orzekający zwraca uwagę na konieczność uwzględnienia w uchwale budżetowej na 2020 i 2021 rok stosownych zapisów dotyczących przedmiotowej pożyczki, a w szczególności właściwych kwot przychodów, rozchodów oraz planowanego deficytu budżetowego.

Przy wydawaniu niniejszej opinii o możliwości spłaty przedmiotowej pożyczki Skład Orzekający dokonał ponadto analizy sytuacji finansowej gminy, uwzględniając dane dotyczące lat przyszłych, które zostały zawarte w ostatniej zmianie uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej tj. zarządzeniu Wójta Gminy Buczkowice Nr 66/2019 z dnia 16 grudnia 2019 r. dokonania zmiany w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Buczkowice na lata 2019-2032.

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.

Przewodnicząca

II Składu Orzekającego

Członek Kolegium

Bernadeta Dziedziak