

Uchwała Nr 4200/II/146/2018
z dnia 19 lipca 2018 roku
II Składu Orzekającego Regionalnej Izby
Obrachunkowej w Katowicach

w sprawie: opinii o możliwości spłaty przez Gminę Goczałkowice-Zdrój pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Katowicach w kwocie 791.000 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 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) – II Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Katowicach:

Przewodnicząca: Bernadeta Dziedziak
Członkowie: Tadeusz Stawowczyk
 Piotr Wybraniec

uchwała, co następuje:

§ 1.

Wydaje się **pozytywną** opinię o możliwości spłaty przez Gminę **Goczałkowice-Zdrój** pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Katowicach w kwocie 791.000 zł.

§ 2.

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Uzasadnienie

Opinia o możliwości spłaty pożyczki przez Gminę Goczałkowice-Zdrój została wydana na wniosek Wójta Gminy znak: SF.3051.01.2018 z dnia 3 lipca 2018 roku (wpływ: 09.07.2018 r.), w oparciu o materiały obrazujące sytuację finansową jednostki samorządu terytorialnego w okresie obejmującym zaciągnięcie i spłatę zobowiązania. Podstawą

zaciągnięcia pożyczki jest zarządzenie Wójta Gminy Goczałkowice-Zdrój Nr 0050/93/2018 z dnia 28 czerwca 2018 roku w sprawie zaciągnięcia pożyczki w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Katowicach na sfinansowanie planowanego deficytu. Zarządzenie zostało podjęte na podstawie upoważnienia zawartego w §8 pkt 3 uchwały Rady Gminy Goczałkowice-Zdrój Nr XXXI/236/2017 z dnia 19 grudnia 2017 roku w sprawie budżetu gminy Goczałkowice-Zdrój na 2018 rok, po zmianie dokonanej uchwałą Nr XXXVI/269/2018 z dnia 26 czerwca 2018 roku. Pożyczka w wysokości 791.000 zł zostanie zaciągnięta na finansowanie planowanego deficytu z przeznaczeniem na sfinansowanie zadania „Program Ograniczenia Niskiej Emisji na lata 2018-2019”. Pożyczka uruchomiona zostanie w 2018 roku w kwocie 255.200 zł i w 2019 roku w kwocie 535.800 zł. Spłata pożyczki nastąpi w okresie 10 lat w ratach po 79.100 zł rocznie począwszy od 2020 roku. Źródłem spłaty pożyczki będą dochody bieżące Gminy. Zabezpieczeniem pożyczki będzie weksel własny *in blanco* wraz z deklaracją wekslową.

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

Budżet Gminy na 2018 rok, po zmianach zakłada:

| | | |
|------------------------------|----------|--------------------------|
| - dochody ogółem | w kwocie | 44.502.100,50 zł, |
| - przychody ogółem | w kwocie | 1.997.627,00 zł, |
| <i>w tym z tytułu:</i> | | |
| - wnioskowanej pożyczki | w kwocie | 255.200,00 zł, |
| - wolnych środków | w kwocie | 1.742.427,00 zł, |
| - wydatki ogółem | w kwocie | 45.891.975,90 zł, |
| - rozchody ogółem | w kwocie | 607.751,60 zł, |
| <i>w tym z tytułu:</i> | | |
| - spłaty kredytów i pożyczek | w kwocie | 607.751,60 zł. |

Uchwała budżetowa Gminy Goczałkowice-Zdrój 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 pożyczki na pokrycie planowanego deficytu budżetu w wysokości 791.000 zł. Zaciągnięcie przedmiotowego zobowiązania wyczerpuje ustalony limit.

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 Goczałkowice-Zdrój jest uchwała Rady Gminy Goczałkowice-Zdrój Nr XXXI/235/2017 z dnia 19 grudnia 2017 roku w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Goczałkowice-Zdrój na lata 2018–2023 wraz z jej zmianami. Horyzont czasowy wieloletniej prognozy finansowej po zmianach obejmuje lata 2018–2029. W wieloletniej prognozie finansowej i jej zmianach zostały uwzględnione spłaty rat oraz koszty obsługi pożyczek i kredytów zaciągniętych w latach poprzednich oraz planowanych do zaciągnięcia, 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 2018-2029, 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 Gminy, w stosunku do planowanych dochodów ogółem jej budżetu, w każdym roku objętym prognozą nie są większe, niż dopuszczalny wskaźnik spłaty zobowiązań ustalony dla poszczególnych lat.

Obciążenia te wynoszą:

- w roku 2018 - **1,54 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **10,70 %**,
- w roku 2019 - **1,59 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **9,06 %**,
- w roku 2020 - **1,74 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **8,20 %**,
- w roku 2021 - **1,33 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **10,05 %**,
- w roku 2022 - **1,29 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **10,09 %**,
- w roku 2023 - **0,39 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **9,75 %**,
- w roku 2024 - **0,22 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **9,56 %**,
- w roku 2025 - **0,21 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **9,31 %**,
- w roku 2026 - **0,20 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **9,18 %**,
- w roku 2027 - **0,19 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **9,18 %**,
- w roku 2028 - **0,19 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **9,18 %**,
- w roku 2029 - **0,18 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **9,18 %**.

Należy dodać, iż po uwzględnieniu danych z wykonania budżetu Gminy za 2017 rok wyżej wskazana relacja ulega poprawie w ten sposób, że występująca różnica do granicznego wskaźnika w latach 2018-2020 wzrasta o 1,28 pkt procentowego. Analiza kształtowania się relacji z art. 243 ww. ustawy, wskazuje na jej spełnienie na bezpiecznym poziomie.

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, II 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 dnia jej doręczenia.

PRZEWODNICZĄCA
II Składu Orzekającego
Członek Kolegium
Bernadeta Dzieziak