

Uchwała Nr 4200/I/190/2018
z dnia 2 listopada 2018 roku
I Składu Orzekającego Regionalnej Izby
Obrachunkowej w Katowicach

w sprawie: opinii o możliwości spłaty przez Gminę Goczałkowice-Zdrój pożyczki w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Katowicach w kwocie 1.343.900,00 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: Krystyna Zawiaślak
Bernadeta Dziedziak

uchwala, co następuje:

§ 1.

Wydaje się **pozytywną** opinię o możliwości spłaty przez **Goczałkowice-Zdrój** pożyczki w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Katowicach w kwocie 1.343.900,00 zł.

§ 2.

Uchyła się uchwałę II Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Katowicach Nr 4200/II/146/2018 z dnia 19 lipca 2018 roku w sprawie opinii o możliwości spłaty przez Gminę Goczałkowice-Zdrój pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Katowicach w kwocie 791.000,00 zł.

§ 3.

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Uzasadnienie

Opinia o możliwości spłaty pożyczki przez Gminę Goczałkowice-Zdrój została wydana w oparciu o materiały obrazujące sytuację finansową jednostki samorządu terytorialnego w okresie obejmującym zaciągnięcie i spłatę zobowiązań. Podstawą zaciągnięcia pożyczki jest zarządzenie Wójta Gminy Goczałkowice-Zdrój Nr 0050/135/2018 z dnia 3 października 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. Pożyczka w wysokości 1.343.900,00 zł zostanie zaciągnięta z przeznaczeniem na sfinansowanie zadania „Program Ograniczenia Niskiej Emisji na lata 2018-2019”. Pożyczka uruchomiona zostanie w następujących transzach:

- w 2018 roku w kwocie 301.500,00 zł,
- w 2019 roku w kwocie 1.042.400,00 zł.

Spłata pożyczki nastąpi w okresie 10 lat, w ratach po 134.390,00 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	45.597.961,81 zł,
- przychody ogółem	w kwocie	2.043.927,00 zł,
<i>w tym z tytułu:</i>		
- wnioskowanej pożyczki	w kwocie	301.500,00 zł,
- wolnych środków	w kwocie	1.742.427,00 zł,
- wydatki ogółem	w kwocie	47.034.137,21 zł,
- rozchody ogółem	w kwocie	607.751,60 zł,
<i>w tym z tytułu:</i>		
- spłaty kredytów i pożyczki	w kwocie	607.751,60 zł.

Uchwała budżetowa Gminy Goczałkowice-Zdrój podjęta na 2018 rok wraz z 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 1.343.900,00 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. Okres 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 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 - **1,51 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **10,70 %**,
- w roku 2019 - **1,57 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **9,37 %**,
- w roku 2020 - **1,92 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **8,49 %**,
- w roku 2021 - **1,50 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **10,34 %**,
- w roku 2022 - **1,46 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **10,08 %**,
- w roku 2023 - **0,55 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **9,75 %**,
- w roku 2024 - **0,37 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **9,56 %**,
- w roku 2025 - **0,35 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **9,31 %**,
- w roku 2026 - **0,34 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **9,18 %**,
- w roku 2027 - **0,33 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **9,18 %**,
- w roku 2028 - **0,31 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **9,18 %**,
- w roku 2029 - **0,30 %**, 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 zwiększa się w latach 2018-2020 o 1,28 %.

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.

W związku z uchynieniem zarządzenia Nr 0050/93/2018 Wójta Gminy Goczałkowice-Zdrój z dnia 28 czerwca 2018 roku w sprawie zaciągnięcia pożyczki w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Katowicach na sfinansowanie planowanego deficytu na mocy § 2 zarządzenia Wójta Gminy Goczałkowice-Zdrój Nr 0050/135/2018 z dnia 3 października 2018 roku w sprawie zaciągnięcia pożyczki w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Katowicach na sfinansowanie planowanego deficytu – koniecznym było uchylene wcześniej podjętej uchwały II Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Katowicach Nr 4200/II/146/2018 z dnia 19 lipca 2018 roku w opinii o możliwości spłaty przez Gminę Goczałkowice-Zdrój pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Katowicach w kwocie 791.000,00 zł, jako bezprzedmiotowej.

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

Elektronicznie podpisany
przez Tadeusz Stawowczyk