

Uchwała Nr 4200/II/156/2021

II Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej

w Katowicach

z dnia 15 października 2021 r.

w sprawie opinii o możliwości spłaty przez Gminę Buczkowice pożyczki z Narodowego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Warszawie w kwocie 1.168.539 zł

Na podstawie art. 13 pkt 1, art. 19 ust. 2 i art. 20 ust. 1 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (Dz. U. z 2019 r. poz. 2137) w związku z art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (tj. Dz. U. z 2021 r. poz. 305) – II Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Katowicach:

Przewodnicząca Bernadeta Dziędziak

Członkowie Tadeusz Stawowczyk

 Krystyna Zawiaślak

uchwała, co następuje:

§ 1.

Wydaje się **pozytywną** opinię o możliwości spłaty przez **Gminę Buczkowice** pożyczki z Narodowego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Warszawie w kwocie 1.168.539 zł.

§ 2.

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Uzasadnienie

Opinia o możliwości spłaty pożyczki przez Gminę Buczkowice została wydana na wniosek Wójta Gminy Buczkowice z dnia 6 października 2021 r. w oparciu o materiały obrazujące sytuację finansową jednostki samorządu terytorialnego w okresie obejmującym zaciągnięcie i spłatę zobowiązania. Podstawą zaciągnięcia pożyczki jest uchwała Rady Gminy Buczkowice Nr XXXIII/228/21 z dnia 25 sierpnia 2021 r. w sprawie zaciągnięcia pożyczki na realizację zadania

„Budowa stacjonarnego punktu selektywnej zbiórki odpadów komunalnych w gminie Buczkowice” zmieniona uchwałą Nr XXXIV/235/21 z dnia 29 września 2021 r. w sprawie zmiany uchwały dotyczącej zaciągnięcia pożyczki na realizację zadania „Budowa stacjonarnego punktu selektywnej zbiórki odpadów komunalnych w gminie Buczkowice”. Zgodnie z uchwałami pożyczka w kwocie 1.168.539,00 zł zostanie zaciągnięta w 2022 roku w Narodowym Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Warszawie z przeznaczeniem na finansowanie wydatku majątkowego pn.: „Budowa stacjonarnego punktu selektywnej zbiórki odpadów komunalnych w gminie Buczkowice”. Spłata pożyczki przypadać będzie na lata 2024-2033 według następującego harmonogramu:

- lata 2024-2032 – kwoty po 116.852,00 zł rocznie,

- rok 2033 – kwota 116.871,00 zł.

Źródłem spłaty przedmiotowej pożyczki wraz z odsetkami będą dochody własne gminy.

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

Wieloletnia prognoza finansowa Gminy po zmianach, w zakresie 2022 roku przyjmuje następujące wartości:

- dochody ogółem	w kwocie	59.858.063,89 zł,
- przychody ogółem	w kwocie	6.022.539,00 zł,
<i>w tym z tytułu:</i>		
- <i>wnioskowanej pożyczki</i>	<i>w kwocie</i>	<i>1.168.539,00 zł,</i>
- <i>pozostałych pożyczek</i>	<i>w kwocie</i>	<i>204.000,00 zł,</i>
- <i>kredytów</i>	<i>w kwocie</i>	<i>3.302.414,80 zł,</i>
- wydatki ogółem	w kwocie	65.091.042,89 zł,
- rozchody ogółem	w kwocie	789.560,00 zł,
<i>w tym z tytułu:</i>		
- <i>spłata pożyczek i kredytów</i>	<i>w kwocie</i>	<i>789.560,00 zł.</i>

Uchwała budżetowa Gminy Buczkowice podjęta na 2021 rok wraz ze zmianami, zgodnie z art. 212 ust. 1 pkt 6 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2021 r. poz. 305 ze zm.) określa limit zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek, o których mowa w art. 89 ust.1 i art. 90 ustawy na kwotę 9.618.000 zł /w tym na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetu gminy na kwotę 5.000.000 zł/, w którym mieści się zaciągane zobowiązanie.

Budżet na 2021 rok został zaplanowany z uwzględnieniem wymogu określonego w art. 242 wyżej wymienionej ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. 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. Uchwalona wieloletnia prognoza finansowa wraz z jej zmianami przewiduje również zachowanie od 2022 roku zasady, według której planowane wydatki bieżące nie są wyższe niż planowane dochody bieżące powiększone o przychody, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 5, 7 i 8 powyższej ustawy.

Podstawą prognozowania wieloletniego w Gminie Buczkowice jest uchwała Rady Gminy Buczkowice Nr XXV/178/20 z dnia 23 grudnia 2020 r. w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Buczkowice wraz z jej zmianami. 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 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.

Zgodnie z art. 243 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych, uwzględniając regulacje zawarte w art. 9 ust. 1 - 3 ustawy z dnia 14 grudnia 2018 r. o zmianie ustawy o finansach publicznych oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. z 2018 r. poz. 2500), 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, wykupów papierów wartościowych zaciąganych lub emitowanych na cele określone w art. 89 ust. 1 pkt 2 - 4 i w art. 90 ustawy o finansach publicznych oraz innych długoterminowych zobowiązań zaliczanych do tytułu dłużnego, o których mowa w art. 72 ust. 1 pkt 2 tej ustawy wraz z należnymi w danym roku wydatkami bieżącymi na obsługę powyższych zobowiązań, potencjalnych spłat kwot wynikających z udzielonych poręczeń i gwarancji oraz doliczonych na podstawie art. 244 ustawy o finansach publicznych zobowiązań współtworzonego przez jednostkę związku, do planowanych dochodów bieżących budżetu, przekroczy dopuszczalny wskaźnik spłaty zobowiązań. Wskaźnik ten w latach 2021-2025 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 bieżących budżetu, po zastosowaniu pomniejszeń dochodów i wydatków bieżących o tytuły, o których mowa w art. 243 ust. 2 pkt 1 i 2 oraz pkt 3 lit. a i c ustawy o finansach publicznych, Z kolei począwszy od 2026 roku powyższy wskaźnik obliczany jest jako średnia arytmetyczna z obliczonych dla ostatnich siedmiu lat relacji - dochodów bieżących pomniejszonych o wydatki bieżące do dochodów bieżących budżetu, po zastosowaniu pomniejszeń dochodów i wydatków bieżących o tytuły z art. 243 ust. 2 ustawy o finansach publicznych. Przy obliczaniu powyższego wskaźnika zastosowanie mają również art. 15zob ust. 2 ustawy z dnia 2 marca 2020 r. o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem

i zwalczaniem COVID-19, innych chorób zakaźnych oraz wywołanych nimi sytuacji kryzysowych (Dz.U. z 2020 r. poz. 1842 z późn. zm.) oraz art. 79 ustawy z dnia 19 listopada 2020 r. o szczególnych rozwiązaniach służących realizacji ustawy budżetowej na rok 2021 (Dz.U. z 2020 r. poz. 2400)

Z uchwalonej wieloletniej prognozy finansowej Gminy Buczkowice wraz ze zmianami wynika, że w latach 2021-2033, 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 r. o finansach publicznych, gdyż w każdym roku objętym prognozą planowane obciążenia wynikające ze spłaty długu Gminy w stosunku do planowanych dochodów bieżących budżetu pomniejszonych o dotacje i środki na cele bieżące – nie są większe, niż dopuszczalny wskaźnik spłaty zobowiązań ustalony dla poszczególnych lat.

Obciążenia te aktualnie wynoszą:

- w roku 2021 – 7,42%, przy dopuszczalnym wskaźniku 15,56%,
- w roku 2022 – 2,53%, przy dopuszczalnym wskaźniku 11,01%,
- w roku 2023 – 2,38%, przy dopuszczalnym wskaźniku 7,74%,
- w roku 2024 – 3,16%, przy dopuszczalnym wskaźniku 5,08%,
- w roku 2025 – 3,21%, przy dopuszczalnym wskaźniku 7,71%,
- w roku 2026 – 2,89%, przy dopuszczalnym wskaźniku 9,10%,
- w roku 2027 – 2,58%, przy dopuszczalnym wskaźniku 8,12%,
- w roku 2028 – 2,44%, przy dopuszczalnym wskaźniku 7,60%,
- w roku 2029 – 2,32%, przy dopuszczalnym wskaźniku 9,14%,
- w roku 2030 – 2,04%, przy dopuszczalnym wskaźniku 9,81%,
- w roku 2031 – 1,55%, przy dopuszczalnym wskaźniku 10,43%,
- w roku 2032 – 1,11%, przy dopuszczalnym wskaźniku 10,99%,
- w roku 2033 – 0,98%, przy dopuszczalnym wskaźniku 11,47%.

Zgodnie z obowiązującą wieloletnią prognozą finansową planowana w 2022 roku łączna kwota długu Gminy stanowi 16,8% prognozowanych dochodów budżetowych na 2022 rok. Skład wskazuje, na trudne do przewidzenia skutki społeczno-gospodarcze epidemii COVID-19 i na konieczność optymalnego, a zarazem ostrożnego zarządzania długiem jednostki samorządu terytorialnego, gdyż planowane do zaciągnięcia zobowiązania nie powinny zagrażać realizacji zadań publicznych.

Ze względu na okoliczność, iż pożyczka stanowić będzie przychód roku 2022, Skład Orzekający przypomina o konieczności uwzględnienia w uchwale budżetowej na 2022 rok stosownych zapisów dotyczących przedmiotowej pożyczki, a w szczególności właściwych kwot przychodów i rozchodów budżetu.

Przy wydawaniu niniejszej opinii o możliwości spłaty 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. w uchwale Rady Gminy Buczkowice Nr XXXIV/231/21 z dnia 29 września 2021 r. w sprawie zmiany Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Buczkowice.

Skład zastrzega, iż niniejsza opinia została wydana 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 dnia jej doręczenia.

Przewodnicząca

II Składu Orzekającego

Członek Kolegium

Bernadeta Dzedziak