

Uchwała Nr 4200/II/133/2021

II Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej

w Katowicach

z dnia 9 lipca 2021 r.

w sprawie opinii o możliwości spłaty przez Gminę Buczkowice pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Katowicach w kwocie 900.000 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 (Dz. U. z 2021 r. poz. 305) – 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 Buczkowice** pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Katowicach w kwocie 900.000 zł.

§ 2.

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Uzasadnienie

Opinia o możliwości spłaty pożyczki przez Gminę Buczkowice została wydana na wniosek Wójta Gminy Buczkowice z dnia 28 czerwca 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 XXXII/224/21 z dnia 28 czerwca 2021 r. w sprawie zaciągnięcia pożyczki na realizację zadania

„Program Ograniczania Niskiej Emisji w Gminie Buczkowice na lata 2021-2023”. Zgodnie z uchwałą pożyczka w kwocie 900.000 zł zostanie zaciągnięta w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Katowicach z przeznaczeniem na finansowanie wydatku majątkowego pn.: „Program Ograniczania Niskiej Emisji w Gminie Buczkowice na lata 2021-2023”. Pożyczka zostanie pobrana w trzech transzach:

- w 2021 roku – kwota 540.000,00 zł,
- w 2022 roku – kwota 204.000,00 zł,
- w 2023 roku – kwota 156.000,00 zł.

Splata pożyczki przypadać będzie na lata 2024-2034 i nastąpi według następującego harmonogramu

- rok 2023 – kwota 67.500,00 zł,
- lata 2025-2033 – kwoty po 90.000,00 zł rocznie,
- rok 2034 – kwota 22.500,00 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.

Budżet Gminy na 2021 rok, po zmianach zakłada:

- dochody ogółem	w kwocie	60.782.165,51 zł,
- przychody ogółem	w kwocie	6.910.064,26 zł,
<i>w tym z tytułu:</i>		
- <i>wnioskowanej pożyczki</i>	<i>w kwocie</i>	<i>540.000,00 zł,</i>
- <i>pozostałych pożyczek</i>	<i>w kwocie</i>	<i>180.000,00 zł,</i>
- <i>kredytów</i>	<i>w kwocie</i>	<i>958.000,00 zł,</i>
- <i>wolnych środków</i>	<i>w kwocie</i>	<i>2.905.925,11 zł,</i>
- <i>niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu, wynikających z rozliczenia dochodów i wydatków nimi finansowanych związanych ze szczególnymi zasadami wykonywania budżetu określonymi w odrębnych ustawach</i>		
	<i>w kwocie</i>	<i>2.022.851,20 zł,</i>

- niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu, wynikających z rozliczenia środków określonych w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy o fin. pub. i dotacji na

realizację programu, projektu lub zadania finansowanego z udziałem tych środków

	<i>w kwocie</i>	<i>303.287,95 zł,</i>
- wydatki ogółem	w kwocie	65.145.682,77 zł,
- rozchody ogółem	w kwocie	2.546.547,00 zł,

w tym z tytułu:

- <i>splata pożyczek</i>	<i>w kwocie</i>	<i>2.546.547,00 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) 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 oraz innych długoterminowych zobowiązań zaliczanych do tytułu dłużnego, o których mowa w art. 72 ust. 1 pkt 2 ustawy o finansach publicznych 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. 15 zob. 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 2021-2034, 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 – 7,43%, przy dopuszczalnym wskaźniku 15,56%,
- w roku 2022 – 2,92%, przy dopuszczalnym wskaźniku 11,00%,
- w roku 2023 – 2,68%, przy dopuszczalnym wskaźniku 7,73%,
- w roku 2024 – 3,19%, przy dopuszczalnym wskaźniku 5,07%,
- w roku 2025 – 3,23%, przy dopuszczalnym wskaźniku 7,71%,
- w roku 2026 – 2,90%, przy dopuszczalnym wskaźniku 9,09%,

- w roku 2027 – 2,58%, przy dopuszczalnym wskaźniku 8,11%,
- w roku 2028 – 2,43%, przy dopuszczalnym wskaźniku 7,59%,
- w roku 2029 – 2,29%, przy dopuszczalnym wskaźniku 9,14%,
- w roku 2030 – 2,01%, przy dopuszczalnym wskaźniku 9,81%,
- w roku 2031 – 1,35%, przy dopuszczalnym wskaźniku 10,43%,
- w roku 2032 – 0,60%, przy dopuszczalnym wskaźniku 10,99%,
- w roku 2033 – 0,49%, przy dopuszczalnym wskaźniku 11,47%,
- w roku 2034 – 0,35%, przy dopuszczalnym wskaźniku 11,85%.

Planowana w 2021 roku łączną kwota długu Gminy aktualnie stanowi 11,7% jej planowanych dochodów budżetowych, jednak w obecnej sytuacji z uwagi na trudne do przewidzenia skutki społeczno-gospodarcze epidemii COVID-19 wskazuje się na konieczność optymalnego, a zarazem ostrożnego zarządzania długiem jednostki samorządu terytorialnego, gdyż planowane do zaciągnięcia zobowiązania nie mogą zagrażać realizacji zadań publicznych.

Ze względu na okoliczność, iż pożyczka stanowić będzie przychód lat 2021-2023, Skład Orzekający przypomina o konieczności uwzględnienia w uchwałach budżetowych na 2022 i 2023 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 XXXII/222/21 z dnia 28 czerwca 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 Dziędziak