

## **Uchwała Nr 4200/II/119/2018**

**z dnia 28 maja 2018 roku**

### **II Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Katowicach**

**w sprawie: opinii o możliwości spłaty przez Gminę Pawłowice pożyczki zaciąganej w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Katowicach w kwocie 2.665.600 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.) – 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 Pawłowice** pożyczki zaciąganej w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Katowicach w kwocie 2.665.600 zł.

#### **§ 2.**

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

### **Uzasadnienie**

Opinia o możliwości spłaty pożyczki przez Gminę Pawłowice została wydana w oparciu o materiały obrazujące sytuację finansową jednostki samorządu terytorialnego w okresie obejmującym zaciągnięcie i spłatę zobowiązania. Podstawą zaciągnięcia pożyczki jest zarządzenie Wójta Gminy Pawłowice Nr OI.0050.42.2018 z dnia 25 kwietnia 2018 roku

w sprawie zaciągnięcia pożyczki w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Katowicach na sfinansowanie planowanego deficytu. Powyższe zarządzenie zostało podjęte na podstawie upoważnienia zawartego w §10 pkt 8 uchwały Rady Gminy Pawłowice Nr XXXIII/316/2017 z dnia 19 grudnia 2017 roku w sprawie uchwalenia budżetu gminy Pawłowice na rok 2018 wraz ze zmianami uchwalonymi w dniu 24 kwietnia 2018 roku. Pożyczka w wysokości 2.665.600 zł zostanie uruchomiona w 2018 roku w kwocie 1.148.000 zł oraz w 2019 roku w kwocie 1.517.600 zł z przeznaczeniem na sfinansowanie zadania: „Program Ograniczenia Niskiej Emisji na lata 2018-2019”. Spłata pożyczki nastąpi w okresie 4 lat, tj. począwszy od 2020 roku - do 2023 roku, w ratach po 666.400 zł. Jako źródło spłaty pożyczki wskazano bieżące dochody Gminy. Zabezpieczeniem pożyczki będzie weksel *in blanco* wraz z deklaracją wekslową.

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

Budżet Gminy na 2018 rok, po zmianach zakłada:

- <b>dochody ogółem</b>	w kwocie	<b>90.058.931,42 zł,</b>
- <b>przychody ogółem</b>	w kwocie	<b>18.787.400,00 zł,</b>
<i>w tym z tytułu:</i>		
- <i>wnioskowanej pożyczki</i>	<i>w kwocie</i>	<i>1.148.000,00 zł,</i>
- <i>nadwyżki z lat ubiegłych</i>	<i>w kwocie</i>	<i>8.125.900,00 zł,</i>
- <i>wolnych środków</i>	<i>w kwocie</i>	<i>9.440.000,00 zł,</i>
- <i>splat udzielonych pożyczek</i>	<i>w kwocie</i>	<i>73.500,00 zł,</i>
- <b>wydatki ogółem</b>	w kwocie	<b>97.846.331,42 zł,</b>
- <b>rozchody ogółem</b>	w kwocie	<b>11.000.000,00 zł,</b>
<i>w tym z tytułu:</i>		
- <i>wykupu obligacji</i>	<i>w kwocie</i>	<i>10.000.000,00 zł,</i>
- <i>splat pożyczek</i>	<i>w kwocie</i>	<i>1.000.000,00 zł.</i>

Uchwała budżetowa Gminy Pawłowice 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 pożyczek zaciąganych na pokrycie planowanego deficytu budżetu w wysokości 2.665.600 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 Pawłowice jest uchwała Rady Gminy Pawłowice Nr XXXIII/317/2017 z dnia 19 grudnia 2017 roku w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Pawłowice na lata 2018-2022 wraz z jej zmianami, w tym uchwalonymi w dniu 24 kwietnia 2018 roku wydłużającymi okres prognozy do 2023 roku. W wieloletniej prognozie finansowej i jej zmianach zostały uwzględnione spłaty rat oraz koszty obsługi zobowiązań zaciągniętych w latach poprzednich oraz planowanych do zaciągnięcia, w tym także pożyczki, której dotyczy niniejsza opinia, a także wykup obligacji wraz z należnymi odsetkami i dyskontem. Znajduje to odzwierciedlenie w planowanych rozchodach, w których ujęto przypadające do spłaty raty kapitałowe i wykup obligacji 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 2018-2023 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 wnoszą:**

- w roku 2018 - **12,75 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **15,49 %**,
- w roku 2019 - **1,53 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **21,49 %**,
- w roku 2020 - **2,43 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **18,50 %**,
- w roku 2021 - **2,25 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **18,65 %**,
- w roku 2022 - **3,57 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **19,74 %**,
- w roku 2023 - **0,88 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **18,91 %**.

Należy dodać, iż po uwzględnieniu danych z wykonania budżetu Gminy za 2017 rok wyżej wskazana relacja ulega istotnej poprawie w ten sposób, że występująca różnica do granicznego wskaźnika zwiększa się w latach 2018 i 2020 o 3,47 pkt procentowych, natomiast w 2019 roku o 3,48 pkt procentowych. Analiza kształtowania się relacji z art. 243 ww. ustawy, wskazuje na jej spełnienie na bezpiecznym poziomie.

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.

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 Dziedziak**