

**Uchwała Nr 4200/I/153/2018**  
**z dnia 29 sierpnia 2018 roku**  
**I Składu Orzekającego Regionalnej Izby**  
**Obrachunkowej w Katowicach**

**w sprawie: opinii o możliwości spłaty przez Gminę Wilamowice długoterminowej pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Katowicach w kwocie 8.700.000,00 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

                          Piotr Wybraniec

**uchwała**, co następuje:

**§ 1.**

Wydaje się **pozytywną** opinię o możliwości spłaty przez **Gminę Wilamowice** długoterminowej pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Katowicach w kwocie 8.700.000,00 zł.

**§ 2.**

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

**Uzasadnienie**

Opinia o możliwości spłaty pożyczki przez Gminę Wilamowice została wydana w oparciu o materiały obrazujące sytuację finansową jednostki samorządu terytorialnego w okresie obejmującym zaciągnięcie i spłatę zobowiązań. Podstawą zaciągnięcia pożyczki jest uchwała Rady Miejskiej w Wilamowicach Nr LI/410/18 z dnia 27 czerwca 2018 roku w sprawie zaciągnięcia w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej

w Katowicach długoterminowej pożyczki na częściowe sfinansowanie zadania „Rozbudowa oczyszczalni ścieków wraz z budową kanalizacji sanitarnej w Zasolu Bielańskim” w wysokości 8.700.000,00 zł. Zgodnie z uchwałą pożyczka w kwocie 8.700.000,00 zł zostanie zaciągnięta w trzech transzach: w 2018 roku – w kwocie 780.000,00 zł, w 2019 roku – w kwocie 7.800.000,00 zł, w 2020 roku – w kwocie 120.000,00 zł, z przeznaczeniem na częściowe sfinansowanie realizacji zadania inwestycyjnego pod nazwą „Rozbudowa oczyszczalni ścieków wraz z budową kanalizacji sanitarnej w Zasolu Bielańskim”.

Splata pożyczki nastąpi w ratach według następującego harmonogramu:

- w 2021 roku – kwota 600.000,00 zł,
- w 2022 roku – kwota 1.500.000,00 zł,
- w 2023 roku – kwota 2.000.000,00 zł,
- w 2024 roku – kwota 2.000.000,00 zł,
- w 2025 roku – kwota 1.000.000,00 zł,
- w 2026 roku – kwota 800.000,00 zł,
- w 2027 roku – kwota 800.000,00 zł.

Źródłem spłaty pożyczki będą dochody własne budżetu Gminy Wilamowice.

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

Budżet Gminy Wilamowice na 2018 rok, po zmianach zakłada:

<b>- dochody ogółem</b>	w kwocie	<b>72.746.545,25 zł,</b>
<b>- przychody ogółem</b>	w kwocie	<b>9.257.884,25 zł,</b>
<i>w tym z tytułu:</i>		
- wnioskowanej pożyczki	w kwocie	780.000,00 zł,
- pozostałych pożyczek	w kwocie	1.401.368,00 zł,
- kredytów	w kwocie	2.500.000,00 zł,
- wolnych środków	w kwocie	4.576.516,25 zł,
<b>- wydatki ogółem</b>	w kwocie	<b>80.179.188,50 zł,</b>
<b>- rozchody ogółem</b>	w kwocie	<b>1.825.241,00 zł,</b>
<i>w tym z tytułu:</i>		
- spłaty pożyczek i kredytów	w kwocie	1.763.425,00 zł,
- udzielone pożyczki	w kwocie	61.816,00 zł,

Uchwała budżetowa Gminy Wilamowice 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 zaciąganych kredytów i pożyczek na sfinansowanie planowanego deficytu w kwocie 12.000.000,00 zł, w którym mieści się zaciągane zobowiązanie.

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 Wilamowice jest uchwała Rady Miejskiej w Wilamowicach Nr XLII/356/17 z dnia 28 grudnia 2017 roku w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Wilamowice wraz z jej zmianami. Okres objęty wieloletnią prognozą finansową obejmuje obecnie lata 2018-2027. 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 2018-2027, 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, 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 - **2,67 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **8,10 %**,
- w roku 2019 - **3,11 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **5,38 %**,
- w roku 2020 - **2,98 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **4,60 %**,
- w roku 2021 - **3,92 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **5,46 %**,
- w roku 2022 - **4,14 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **6,93 %**,
- w roku 2023 - **4,03 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **6,85 %**,
- w roku 2024 - **3,88 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **8,63 %**,
- w roku 2025 - **3,09 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **9,76 %**,
- w roku 2026 - **3,95 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **10,27 %**,
- w roku 2027 - **3,97 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **10,92 %**.

Zważywszy na znane tutejszej Izbie dane z wykonania budżetu Gminy Wilamowice za 2017 rok należy wspomnieć, iż omawiana relacja doznaje poprawy w latach 2018-2020 w ten sposób, że występująca różnica do granicznego wskaźnika powiększa się z 5,43% do 7,45% w 2018 roku, z 2,27% do 4,29% w 2019 roku oraz z 1,62% do 3,64% w 2020 roku. Ze względu na fakt, iż pożyczka zostanie zaciągnięta w trzech transzach, Skład Orzekający zwraca uwagę na konieczność uwzględnienia w uchwałach budżetowych na rok 2019 i na rok 2020 stosownych zapisów dotyczących przedmiotowej pożyczki, a w szczególności właściwych kwot przychodów, rozchodów oraz planowanego deficytu budżetu.

Przy wydawaniu niniejszej opinii o spłacie 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. uchwały Rady Miejskiej w Wilamowicach Nr LIII/424/18 z dnia 24 sierpnia 2018 roku w sprawie zmiany Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Wilamowice.

**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.**

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

