

**Uchwała Nr 4200/II/123/2019**  
**z dnia 17 lipca 2019 roku**  
**II Składu Orzekającego Regionalnej Izby**  
**Obrachunkowej w Katowicach**

**w sprawie: opinii o możliwości spłaty przez Gminę Zebrzydowice pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Katowicach w kwocie 250.000 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 z późn. zm.) w związku z art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz. U. z 2019 r. poz. 869) – II Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Katowicach:

Przewodnicząca:      Bernadeta Dziedziak

Członkowie:            Krystyna Zawisłak

Piotr Wybraniec

**uchwała**, co następuje:

**§ 1.**

Wydaje się **pozytywną** opinię o możliwości spłaty przez **Gminę Zebrzydowice** pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Katowicach w kwocie 250.000 zł.

**§ 2.**

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

**Uzasadnienie**

Opinia o możliwości spłaty pożyczki przez Gminę Zebrzydowice została wydana na wniosek Wójta Gminy z dnia 1 lipca 2019 roku (wpływ: 4.07.2019 r.) uzupełniony w dniu 17

lipca 2019 roku, w oparciu o materiały obrazujące sytuację finansową jednostki samorządu terytorialnego w okresie obejmującym zaciągnięcie i spłatę zobowiązania. Podstawą zaciągnięcia pożyczki jest uchwała Rady Gminy Zebrzydowice Nr VI/65/2019 z dnia 27 czerwca 2019 roku w sprawie zaciągnięcia pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Katowicach. Zgodnie z uchwałą pożyczka w kwocie 250.000 zł zostanie zaciągnięta w 2019 roku z przeznaczeniem na realizację zadania inwestycyjnego p.n. „Program Ograniczenia Niskiej Emisji na terenie Gminy Zebrzydowice na lata 2017-2022 aktualizacja (Etap IIIA)”. Spłata pożyczki przypadając będzie na lata 2020-2023, a źródłem spłaty pożyczki będą dochody własne.

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

Budżet Gminy na 2019 rok, po zmianach zakłada:

<b>- dochody ogółem</b>	w kwocie	<b>56.465.343,87 zł,</b>
<b>- przychody ogółem</b>	w kwocie	<b>7.502.022,81 zł,</b>
<i>w tym z tytułu:</i>		
- wnioskowanej pożyczki	w kwocie	250.000,00 zł,
- kredyty	w kwocie	2.450.000,00 zł,
- inne pożyczki	w kwocie	1.686.327,00 zł,
- wolne środki	w kwocie	3.115.695,81 zł,
<b>- wydatki ogółem</b>	w kwocie	<b>63.462.346,68 zł,</b>
<b>- rozchody ogółem</b>	w kwocie	<b>505.020,00 zł,</b>
<i>w tym z tytułu:</i>		
- spłata pożyczek	w kwocie	490.020,00 zł,
- udzielania pożyczek	w kwocie	15.000,00 zł.

Uchwała budżetowa Gminy Zebrzydowice podjęta na 2019 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 2019 r. poz. 869) określa limit zobowiązań z tytułu zaciąganej pożyczki na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w wysokości 2.700.000 zł, w którym mieści się zaciągane zobowiązanie.

Budżet na 2019 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 Zebrzydowice jest Uchwała Rady Gminy Zebrzydowice Nr II/11/2018 z dnia 20 grudnia 2018 roku w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Zebrzydowice, przyjęta na lata 2019-2026. 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.

Skład uwzględnił fakt, że zgodnie z art.7 ustawy z dnia 14 grudnia 2018 roku o zmianie ustawy o finansach publicznych oraz niektórych innych ustaw (Dz.U. z 2018 r. poz. 2500) w 2019 roku do wieloletniej prognozy finansowej, w tym zaciągania zobowiązań, stosuje się przepisy ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych w brzmieniu dotychczasowym, a zatem zgodnie z art. 243 ustawy 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. Biorąc pod uwagę jednak planowany okres spłaty zaciąganego zobowiązania, przypadający na lata 2020-2023, Skład Orzekający był również zobligowany do oceny skutków finansowych zaciąganej pożyczki w powiązaniu z przepisami przejściowymi, zamieszczonymi w art. 9 ustawy z dnia 14 grudnia 2018 roku o zmianie ustawy o finansach publicznych oraz niektórych innych ustaw.

### **Skład stwierdził, co następuje:**

Z uchwalonej wieloletniej prognozy finansowej Gminy wynika, że w latach 2019-2023, 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 - w brzmieniu obowiązującym w 2019 roku, zgodnie z art. 7 ustawy z dnia 14 grudnia 2018 roku o zmianie ustawy o finansach publicznych oraz niektórych innych ustaw - 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 wynoszą:**

- w roku 2019 - **1,15 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **9,51 %**,
- w roku 2020 - **2,31 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **6,27 %**,
- w roku 2021 - **2,90 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **3,71 %**,
- w roku 2022 - **2,64 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **4,00 %**,
- w roku 2023 - **2,47 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **4,25 %**.

Biorąc pod uwagę dane z wykonania budżetu Gminy Zebrzydowice za 2018 rok, omawiana relacja **ulega poprawie** w latach 2019-2021 w ten sposób, że dopuszczalny wskaźnik wzrasta z 9,51% do 11,50% w 2019 roku, z 6,27% do 8,26% w 2020 roku oraz z **3,71% do 5,70% w 2021 roku**. Niewykorzystana różnica do wskaźnika w 2021 roku z 0,81 pkt procentowego, po uwzględnieniu wykonania 2018 roku wzrasta do 2,80 pkt procentowego.

**Skład sygnalizuje, że w okresie spłaty zaciąganego zobowiązania następować będą bardzo istotne zmiany regulacji prawnych, związanych m.in. ze sposobem obliczania ustawowego, indywidualnego wskaźnika zadłużenia, określonego w art. 243 ustawy o finansach publicznych, wynikające wprost z przepisów zamieszczonych w art. 7 – 9 ustawy z dnia 14 grudnia 2018 roku o zmianie ustawy o finansach publicznych oraz niektórych innych ustaw. Biorąc pod uwagę powyższe okoliczności Skład Orzekający, przy wydawaniu niniejszej opinii, zobligowany był dokonać również analizy aktualnie obowiązującej wieloletniej prognozy finansowej Gminy pod kątem możliwości spełnienia relacji z art. 243 ww. ustawy o finansach publicznych, w związku z konsekwencjami wynikającymi ze wskazanych wyżej zmian regulacji prawnych.**

Uwzględniając powyższe, II Skład Orzekający w oparciu o dane pochodzące zarówno z aktualnej, po zmianie wieloletniej prognozy finansowej Gminy oraz

**o informacje otrzymane na wniosek tut. Izby w pisemnych wyjaśnieniach znak: SK.3051.1.1.2019 przekazanych przez Wójta Gminy Zebrzydowice w dniu 17 lipca 2019 roku - ocenił, iż relacja wynikająca z art. 243 ustawy o finansach publicznych w latach 2020-2023, tj. liczona według przepisów mających zastosowanie w okresie przejściowym pomiędzy „starym”, a „nowym” wskaźnikiem - pozostanie nadal zachowana, jednakże pod warunkiem skutecznego realizowania założonych w prognozie kwot, a w szczególności wielkości mających bezpośredni wpływ na kształtowanie się obligatoryjnej relacji.**

**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 dnia jej doręczenia.**

**PRZEWODNICZĄCA  
II Składu Orzekającego  
Członek Kolegium  
Bernadeta Dziedziak**