

FN
GR
P1
EJ

Urząd Gminy w Istebnej
Wpłynęło dnia ..06..07..2018..
Nr 2854/2018/19

Uchwała Nr 4200/I/135/2018

z dnia 6 lipca 2018 roku

**I Składu Orzekającego Regionalnej Izby
Obrachunkowej w Katowicach**

w sprawie: opinii o możliwości spłaty przez Gminę Istebna długoterminowej pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Katowicach w kwocie 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. 2077z późn. zm.) – I Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Katowicach:

- Przewodniczący: Tadeusz Stawowczyk
Członkowie: Bernadeta Dziedziak
Piotr Wybraniec

uchwała, co następuje:

§ 1.

Wydaje się **pozytywną** opinię o możliwości spłaty przez **Gminę Istebna** długoterminowej pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Katowicach w kwocie 700.000,00 zł.

§ 2.

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Uzasadnienie

Opinia o możliwości spłaty pożyczki przez Gminę Istebna 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 Gminy Istebna Nr XLI/332/2018 z dnia 10 maja 2018 roku w sprawie zaciągnięcia pożyczki w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej

w Katowicach. Zgodnie z uchwałą pożyczka w kwocie 700.000,00 zł zostanie zaciągnięta w 2018 roku z przeznaczeniem na realizację zadania pn. „Budowa wodociągu w Koniakowie dla przysiółków Koryto, Fibaczka, Wyżrana, Rupienka”. Spłata pożyczki nastąpi w latach 2019-2030 z dochodów własnych gminy. Zabezpieczeniem spłaty pożyczki będzie weksel *in blanco* wystawiony na rzecz pożyczkodawcy wraz z deklaracją wekslową.

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

Budżet Gminy Istebna na 2018 rok, po zmianach zakłada:

- dochody ogółem	w kwocie	73.072.130,68 zł,
- przychody ogółem	w kwocie	12.418.745,03 zł,
<i>w tym z tytułu:</i>		
- wnioskowanej pożyczki	w kwocie	700.000,00 zł,
- pozostałych pożyczek	w kwocie	1.432.000,00 zł,
- kredytów	w kwocie	8.515.000,00 zł,
- wolnych środków	w kwocie	1.701.745,03 zł,
- spłaty udzielonych pożyczek	w kwocie	70.000,00 zł,
- wydatki ogółem	w kwocie	82.600.901,71 zł,
- rozchody ogółem	w kwocie	2.889.974,00 zł,
<i>w tym z tytułu:</i>		
- spłaty pożyczek i kredytów	w kwocie	2.789.974,00 zł,
- udzielone pożyczki	w kwocie	100.000,00 zł,

Uchwała budżetowa Gminy Istebna 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 emisji papierów wartościowych oraz kredytów i pożyczek zaciąganych na finansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie 9.000.000,00 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 Istebna jest uchwała Rady Gminy Istebna Nr XXXV/292/2017 z dnia 14 grudnia 2017 roku w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Istebna na lata 2018-2030 wraz z jej zmianami. 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 2018-2030, 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 - **0,82 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **9,23 %**,
- w roku 2019 - **3,71 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **6,51 %**,
- w roku 2020 - **4,22 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **5,95 %**,
- w roku 2021 - **4,15 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **7,07 %**,
- w roku 2022 - **4,06 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **7,53 %**,
- w roku 2023 - **3,88 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **6,38 %**,
- w roku 2024 - **3,79 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **4,98 %**,
- w roku 2025 - **3,53 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **4,44 %**,
- w roku 2026 - **1,80 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **4,50 %**,
- w roku 2027 - **1,77 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **3,95 %**,
- w roku 2028 - **1,72 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **3,40 %**,
- w roku 2029 - **1,68 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **2,85 %**,
- w roku 2030 - **1,64 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **2,85 %**,

Zważywszy na znane już tutejszej Izbie dane z wykonania budżetu Gminy Istebna 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 8,41% do 9,99% w 2018 roku, z 2,80% do 4,38% w 2019 roku oraz z 1,73% do 3,30% w 2020 roku.

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