

**Uchwała Nr 4100/I/104/2014**  
**z dnia 25 czerwca 2014 roku**  
**I Składu Orzekającego Regionalnej Izby**  
**Obrachunkowej w Katowicach**

**w sprawie: opinii o możliwości spłaty przez Gminę Buczkowice pożyczki z Banku Gospodarstwa Krajowego w wysokości 2.214.057 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 2012 r. poz. 1113 z późn. zm.) w związku z art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz. U. z 2013 r. poz. 885 z późn. zm.) - I Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Katowicach **u c h w a l a**, co następuje:

**§ 1.**

Wydaje się **pozytywną** opinię o możliwości spłaty przez Gminę Buczkowice pożyczki z Banku Gospodarstwa Krajowego w wysokości 2.214.057 zł.

**§ 2.**

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

**Uzasadnienie**

Opinia o możliwości spłaty pożyczki przez Gminę Buczkowice została wydana w oparciu o materiały obrazujące sytuację finansową gminy w okresie obejmującym zaciągnięcie i spłatę zobowiązań. Podstawą zaciągnięcia pożyczki jest uchwała Rady Gminy Buczkowice Nr XL/267/14 z dnia 28 maja 2014 roku w sprawie zaciągnięcia pożyczki z budżetu państwa na wyprzedzające finansowanie zadania pn: „Budowa kanalizacji sanitarnej oraz przebudowa pompowni ścieków w Gminie Buczkowice” realizowanego z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej. Zgodnie z uchwałą pożyczka

zostanie zaciągnięta w dwóch transzach: I transza w 2014 roku – kwota 1.660.541 zł, II transza w 2015 roku – kwota 553.516 zł. Zgodnie z wyjaśnieniem zawartym w piśmie Przewodniczącego Rady Gminy Buczkowice znak: ORG.0711.7.2014 z dnia 12 czerwca 2014 r. spłata pożyczki nastąpi w 2015 roku. Źródłem spłaty pożyczki będą środki pochodzące z Europejskiego Funduszu Rolnego na rzecz Rozwoju Obszarów Wiejskich (EFRROW) w ramach działania „Podstawowe usługi dla gospodarki i ludności wiejskiej”, objętego PROW 2007-2013, uzyskane na podstawie zawartej w dniu 15 lipca 2013r. z Samorządem Województwa Śląskiego umowy o przyznanie pomocy NR 00054-6921-UM1200074/12. Spłata odsetek nastąpi z dochodów własnych gminy. Zabezpieczeniem spłaty pożyczki będzie weksel własny *in blanco* bez protestu 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 Buczkowice na 2014 rok po zmianach zakłada:

<b>- dochody ogółem</b>	w kwocie	<b>33.484.564,60 zł,</b>
<b>- przychody ogółem</b>	w kwocie	<b>4.571.831,54 zł,</b>
<i>w tym z tytułu:</i>		
- wnioskowanej pożyczki	w kwocie	1.660.541,00 zł,
- pozostałych pożyczek	w kwocie	226.000,00 zł,
- kredytów	w kwocie	633.016,84 zł,
- wolnych środków	w kwocie	2.052.273,70 zł,
<b>- wydatki ogółem</b>	w kwocie	<b>36.935.896,14 zł,</b>
<b>- rozchody ogółem</b>	w kwocie	<b>1.120.500,00 zł,</b>
<i>w tym z tytułu:</i>		
- spłaty pożyczek	w kwocie	1.120.500,00 zł.

Budżet na 2014 rok został zaplanowany z uwzględnieniem wymogu określonego w art. 242 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz. U. z 2013 r. poz. 885 z późn. zm.), 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 planowania wieloletniego w Gminie Buczkowice jest uchwała Rady Gminy Buczkowice Nr XXXIV/230/13 z dnia 27 listopada 2013 roku w sprawie uchwalenia

Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Buczkowice na lata 2014-2023. W wieloletniej prognozie finansowej i jej zmianach zostały uwzględnione spłaty rat i koszty obsługi pożyczek zaciągniętych w latach poprzednich oraz planowanych do zaciągnięcia kredytów i pożyczek, 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.

Z opracowanej wieloletniej prognozy finansowej gminy wynika, że w roku 2015, na który przypadać będzie spłata pożyczki 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 budżetu gminy, w każdym roku objętym prognozą nie są większe, niż dopuszczalny wskaźnik spłaty zobowiązań ustalony dla poszczególnych lat. Obciążenia te w 2015 roku wynoszą 5,67 %, przy dopuszczalnym wskaźniku 8,67 %.

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 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. 23b ust. 7 ustawy z dnia 29 czerwca 1995 roku o obligacjach (Dz. U. z 2014 r. poz. 730).



I Skład Orzekający zauważa, iż w Gminie Buczkowice omawiana relacja dla 2015 roku zostaje zachowana, ale po uwzględnieniu kwot wyłączeń z tytułów określonych w art. 243 ust. 3 wyżej powołanej ustawy o finansach publicznych. W nawiązaniu do tej okoliczności Skład Orzekający przypomina, że przedmiotowe wyłączenia stosuje się w terminie nie dłuższym niż 90 dni po zakończeniu programu, projektu lub zadania i otrzymaniu refundacji z tych środków (termin ten nie ma zastosowania do odsetek i dyskonta od zobowiązań zaciągniętych na wkład krajowy, o których mowa w pkt 1 i 1a ust. 3 art. 243 ustawy). Ponadto, co wynika z przepisu art. 243 ust. 4 tej ustawy, w przypadku niespełnienia warunków, o których mowa w ust. 3 lub 3a, lub gdy określone w umowie o dofinansowanie środki, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2, nie zostały przekazane albo po ich przekazaniu został orzeczony ich zwrot, jednostka samorządu terytorialnego nie może emitować papierów wartościowych, zaciągać kredytów, pożyczek ani udzielać poręczeń i gwarancji do czasu spełnienia relacji, o której mowa w ust. 1, uwzględniając w tej relacji kwotę zobowiązań związaną z:

- 1) nieprzekazanymi środkami lub środkami, w stosunku do których orzeczono zwrot;
- 2) niespełnieniem warunków, o których mowa w ust. 3 lub 3a.

Ze względu na fakt, iż pożyczka zostanie zaciągnięta w dwóch transzach, tj. I transza w 2014 roku, II transza w 2015 roku, Skład Orzekający zwraca uwagę na konieczność uwzględnienia w uchwale budżetowej, która będzie uchwalana na rok 2015 stosownych zapisów dotyczących części zaciąganej pożyczki, a w szczególności: właściwych kwot planowanych przychodów i rozchodów.

Przy wydawaniu niniejszej opinii o możliwości spłaty pożyczki I Skład Orzekający dokonał analizy sytuacji finansowej gminy, uwzględniając dane dotyczące lat przyszłych, które zostały zawarte w ostatniej zmianie uchwały o wieloletniej prognozie finansowej tj. w uchwale Rady Gminy Buczkowice nr XL/265/14 z dnia 28 maja 2014 r.

Skład zastrzega jednak, 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.

Biorąc pod uwagę powyższe ustalenia, I Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Katowicach orzekł jak w § 1 uchwały.

**Regionalna Izba Obrachunkowa**  
**w Katowicach**

Zespół w Bielsku-Białej

**PRZEWODNICZĄCY**  
**I Składu Orzekającego**

  
**CZŁONEK KOLEGIUM**  
**Tadeusz Stawowczyk**

Od niniejszej uchwały przysługuje odwołanie do pełnego składu Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Katowicach **w terminie 14 dni** od daty jej doręczenia.

