

Uchwała Nr 4200/I/118/2015
z dnia 20 lipca 2015 roku
I Składu Orzekającego Regionalnej Izby
Obrachunkowej w Katowicach

**w sprawie: opinii o możliwości spłaty przez Gminę Buczkowice pożyczki
z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej
w Katowicach w kwocie 40.000 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 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 **uchwala**, co następuje:

§ 1.

Wydaje się **pozytywną** opinię o możliwości spłaty przez **Gminę Buczkowice** pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Katowicach w kwocie 40.000 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 jednostki samorządu terytorialnego w okresie obejmującym zaciągnięcie i spłatę zobowiązań. Podstawą zaciągnięcia pożyczki jest uchwała Nr VII/54/15 Rady Gminy Buczkowice z dnia 27 maja 2015 roku w sprawie zaciągnięcia pożyczki zmieniona uchwałą Nr VIII/60/15 z dnia 24 czerwca 2015 roku

w sprawie zmiany Uchwały Nr VII/54/15 Rady Gminy Buczkowice z dnia 27 maja 2015 r. w sprawie zaciągnięcia pożyczki. Zgodnie z tymi uchwałami pożyczka w kwocie 40.000 zł zostanie zaciągnięta w 2015 roku z przeznaczeniem na finansowanie wydatku bieżącego pn. „Usuwanie wyrobów zawierających azbest w Gminie Buczkowice”. Spłata pożyczki przypadać będzie na lata 2016-2018, a źródłem jej spłaty będą dochody własne gminy.

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

Budżet Gminy Buczkowice na 2015 rok po zmianach zakłada:

- dochody ogółem	w kwocie	36.147.622,33 zł,
- przychody ogółem	w kwocie	4.309.753,31 zł,
<i>w tym z tytułu:</i>		
- wnioskowanej pożyczki	w kwocie	40.000,00 zł,
- pozostałych pożyczek	w kwocie	747.927,00 zł,
- kredyty	w kwocie	1.137.406,00 zł,
- wolne środki	w kwocie	2.384.420,31 zł,
- wydatki ogółem	w kwocie	37.192.118,64 zł,
- rozchody ogółem	w kwocie	3.265.257,00 zł,
<i>w tym z tytułu:</i>		
- spłaty pożyczek	w kwocie	3.265.257,00 zł.

Uchwała budżetowa Gminy Buczkowice podjęta na 2015 rok, zgodnie z art. 212 ust. 1 pkt 6 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz. U. z 2013 r. poz. 885 z późn. zm.) określa limit zobowiązań z tytułu zaciąganych pożyczek i kredytów, w tym na finansowanie planowanego deficytu budżetu jednostki samorządu terytorialnego w kwocie 1.500.000 zł, w którym mieści się zaciągane zobowiązanie.

Budżet na 2015 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 Buczkowice jest uchwała Rady Gminy Buczkowice Nr II/8/14 z dnia 29 grudnia 2014 roku w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Buczkowice na lata 2015-2023 wraz z jej zmianami. W wieloletniej prognozie finansowej i jej zmianach zostały uwzględnione spłaty rat i koszty obsługi pożyczek zaciągniętych w latach poprzednich oraz planowanych do zaciągnięcia pożyczek i kredytów, w tym także pożyczki której dotyczy niniejsza opinia. Znajduje to odzwierciedlenie w prognozowanych rozchodach, w których ujęto przypadające do spłaty raty kapitałowe oraz w prognozowanych 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 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.), 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.) oraz art. 23b ust. 7 ustawy z dnia 29 czerwca 1995 roku o obligacjach (Dz. U. z 2014 r. poz. 730 z późn. zm.).

Z opracowanej wieloletniej prognozy finansowej gminy wynika, że w latach 2015-2018, 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 2015 - 3,86 %, przy dopuszczalnym wskaźniku 8,60 %,
- w roku 2016 - 4,01 %, przy dopuszczalnym wskaźniku 5,44 %,
- w roku 2017 - 5,12 %, przy dopuszczalnym wskaźniku 5,92 %,
- w roku 2018 - 6,23 %, przy dopuszczalnym wskaźniku 6,42 %,

Skład Orzekający zauważa, iż relacja o której mowa powyżej, zostanie zachowana w roku 2015 po uwzględnieniu kwot wyłączeń z tytułów określonych w art. 243 ust. 3 wyżej wymienionej ustawy. W nawiązaniu do powyższego 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 z przepisu ust. 4 art. 243 tej ustawy wynika, że 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.

Zważywszy na znane już tutejszej Izbie dane z wykonania budżetu Gminy Buczkowice za 2014 rok należy wspomnieć, iż omawiana relacja zachodzi w 2015 roku bez uwzględniania wyłączeń z tytułów określonych w art. 243 ust. 3 ustawy o finansach publicznych. Po uwzględnieniu tych danych dopuszczalny wskaźnik jest wyższy o 1,51% i wynosi 10,11%, z kolei wskaźnik planowanych obciążeń gminy wynikający ze spłaty długu bez uwzględniania wyłączeń z tytułów określonych w art. 243 ust. 3 ustawy o finansach publicznych wynosi 9,96%

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.

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 Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Katowicach, wniesione w **terminie 14 dni** od daty jej doręczenia.

