

Uchwała Nr 4200/II/161/2015
z dnia 30 września 2015 roku
II 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 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 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.) - II Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Katowicach **uchwała**, 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 250.000 zł - **z uwagą** zawartą w uzasadnieniu do niniejszej opinii.

§ 2.

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Uzasadnienie

Na podstawie art. 13 pkt 1 powołanej na wstępie ustawy z dnia 7 października 1992 roku o regionalnych izbach obrachunkowych, do zadań izby należy wydawanie, na wniosek organu wykonawczego jednostki samorządu terytorialnego, opinii o możliwości spłaty kredytu, pożyczki lub wykupu papierów wartościowych.

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 zobowiązania. Podstawą zaciągnięcia pożyczki

jest uchwała Rady Gminy Buczkowice Nr IX/69/15 z dnia 26 sierpnia 2015 roku w sprawie zaciągnięcia pożyczki. Zgodnie z uchwałą pożyczka w kwocie 250.000 zł zostanie zaciągnięta **w 2016 roku** z przeznaczeniem na finansowanie inwestycji pod nazwą „Termomodernizacja budynku Urzędu Gminy w Buczkowicach”. Spłata pożyczki wraz z odsetkami nastąpi w latach 2018-2020 z dochodów własnych Gminy.

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

Uchwała budżetowa Gminy Buczkowice podjęta na 2015 rok wraz z jej zmianami, 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 kredytów i pożyczek, w tym na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu j.s.t. w kwocie 1.500.000 zł. Kwota opiniowanej pożyczki znajduje pokrycie w wyznaczonym limicie.

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. Zgodnie z ostatnią zmianą wieloletniej prognozy finansowej tj. uchwałą Nr IX/67/15 z dnia 26 sierpnia 2015 roku prognozuje się, że budżet na 2016 rok będzie kształtował się następująco:

- dochody ogółem	w kwocie	43.186.950,00 zł,
- przychody ogółem	w kwocie	2.520.000,00 zł,
<i>w tym z tytułu:</i>		
- wnioskowanej pożyczki	w kwocie	250.000,00 zł,
- pozostałych pożyczek	w kwocie	400.000,00 zł,
- kredytów	w kwocie	1.870.000,00 zł,
- wydatki ogółem	w kwocie	44.342.390,00 zł,
- rozchody ogółem	w kwocie	1.364.560,00 zł,
<i>w tym z tytułu:</i>		
- spłaty pożyczek i kredytów	w kwocie	1.364.560,00 zł,

Z prognozowanych danych dotyczących roku 2016 przyjętych w wieloletniej prognozie finansowej wynika, że budżet na 2016 rok będzie spełniał wymóg określony 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.

W wieloletniej prognozie finansowej i jej zmianach zostały uwzględnione spłaty rat i koszty obsługi kredytów oraz pożyczek 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 2016-2020, 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, w każdym roku objętym prognozą nie są większe, niż dopuszczalny wskaźnik spłaty zobowiązań ustalony dla poszczególnych lat.

Obciążenia te wynoszą:

- w roku 2016 - **3,88 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **5,44 %**,
- w roku 2017 - **4,53 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **6,99 %**,
- w roku 2018 - **5,74 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **7,49 %**,
- w roku 2019 - **6,16 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **8,80 %**,
- w roku 2020 - **6,14 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **8,54 %**.

Dodatkowo Skład Orzekający podaje, że omawiana relacja liczona w oparciu o dane z wykonania budżetu Gminy Buczkowice za 2014 rok - ulega poprawie w latach 2016 i 2017.

Skład Orzekający zwraca jednak uwagę, iż relacja o której mowa powyżej, zostaje zachowana przy uwzględnieniu realizacji założonych w budżecie i w wieloletniej prognozie finansowej dochodów ze sprzedaży majątku w wysokości 1.870.000 zł w 2015 roku i 2.308.705 zł w 2016 roku. Niewykonanie dochodów ze sprzedaży majątku w zaplanowanej wysokości może przyczynić się do istotnego pogorszenia relacji z art. 243 ww. ustawy o finansach publicznych, a przy niezrealizowaniu jeszcze innych pozycji budżetu – nawet do jej niezachowania.

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, II Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Katowicach orzekł - jak w § 1 uchwały.

PRZEWODNICZĄCY
II Składu Orzekającego

*Regionalna Izba Obrachunkowa
w Katowicach*
Zespół w Bielsku-Białej

CZŁONEK KOLEGIUM
Bernadeta Dziedziak

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