

Uchwała Nr 4200/I/114/2015
z dnia 19 czerwca 2015 roku
I Składu Orzekającego Regionalnej Izby
Obrachunkowej w Katowicach

w sprawie: opinii o możliwości spłaty przez Gminę Zebrzydowice pożyczek z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Katowicach na łączną kwotę 1.637.227 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 Zebrzydowice** pożyczek z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Katowicach na łączną kwotę 1.637.227 zł.

§ 2.

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Uzasadnienie

Opinia o możliwości spłaty pożyczek przez Gminę Zebrzydowice została wydana w oparciu o materiały obrazujące sytuację finansową jednostki samorządu terytorialnego w okresie obejmującym zaciągnięcie i spłatę zobowiązań. Podstawą zaciągnięcia pożyczek są uchwały Rady Gminy Zebrzydowice z dnia 28 maja 2015 roku w sprawie zaciągnięcia pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej:

– Nr VII/50/15 – zgodnie z którą planuje się zaciągnąć w 2015 roku pożyczkę w kwocie 225.225 zł, z przeznaczeniem na realizację zadania inwestycyjnego p.n. „Budowa sieci wodociągowej w Kończycach Małych przy ul. Miodowej”; spłata pożyczki przypadać będzie na lata 2016-2019,

– Nr VII/51/15 – zgodnie z którą planuje się zaciągnąć pożyczkę w kwocie 1.040.002 zł (w dwóch transzach: w 2015 roku – kwota 232.000 zł, w 2016 roku – kwota 808.002 zł), z przeznaczeniem na realizację zadania inwestycyjnego p.n. „Wymiana sieci wodociągowej wraz z przyłączami w Kaczycach”; pożyczka będzie spłacana w latach 2017-2020,

– Nr VII/52/15 – zgodnie z którą planuje się zaciągnąć w 2015 roku pożyczkę w kwocie 372.000 zł, z przeznaczeniem na realizację zadania inwestycyjnego p.n. „Rozbudowa kanalizacji sanitarnej w gminie Zebrzydowice – ul. Stawowa w Zebrzydowicach”; spłata pożyczki przypadać będzie na lata 2016-2019.

Źródłem spłaty wszystkich pożyczek będą dochody własne. Zabezpieczeniem spłaty pożyczek będą weksle in blanco.

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

Budżet Gminy Zebrzydowice na 2015 rok po zmianach zakłada:

- dochody ogółem	w kwocie	38.238.473,67 zł,
- przychody ogółem	w kwocie	4.795.517,71 zł,
<i>w tym z tytułu:</i>		
- <i>wnioskowanych pożyczek</i>	<i>w kwocie</i>	<i>829.225,00 zł,</i>
- <i>pozostałych pożyczek</i>	<i>w kwocie</i>	<i>614.476,00 zł,</i>
- <i>wolne środki</i>	<i>w kwocie</i>	<i>3.341.816,71 zł,</i>
- <i>spłaty udzielonych pożyczek</i>	<i>w kwocie</i>	<i>10.000,00 zł,</i>
- wydatki ogółem	w kwocie	40.598.284,32 zł,
- rozchody ogółem	w kwocie	2.435.707,06 zł,
<i>w tym z tytułu:</i>		
- <i>spłaty pożyczek i kredytów</i>	<i>w kwocie</i>	<i>2.420.707,06 zł.</i>
- <i>udzielone pożyczki</i>	<i>w kwocie</i>	<i>15.000,00 zł.</i>

Uchwała budżetowa Gminy Zebrzydowice 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. 885z późn. zm.) określa limit zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek, w tym na finansowanie planowanego deficytu budżetu jednostki samorządu terytorialnego w kwocie 1.996.390 zł, w którym mieszczą się zaciągane zobowiązania.

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 Zebrzydowice jest uchwała Rady Gminy Zebrzydowice Nr II/7/14 z dnia 30 grudnia 2014 roku w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Zebrzydowice. Okres objęty prognozą to lata 2015-2020. W wieloletniej prognozie finansowej i jej zmianach zostały uwzględnione spłaty rat i koszty obsługi kredytów i pożyczek zaciągniętych w latach poprzednich oraz planowanych do zaciągnięcia pożyczek, w tym także pożyczek, których 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 2015-2020, tj. w okresie, w którym będzie następować zaciągnięcie i spłata pożyczek 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 - 7,04 %, przy dopuszczalnym wskaźniku 13,48 %,
- w roku 2016 - 5,29 %, przy dopuszczalnym wskaźniku 10,04 %,
- w roku 2017 - 5,80 %, przy dopuszczalnym wskaźniku 8,91 %,
- w roku 2018 - 4,39 %, przy dopuszczalnym wskaźniku 10,46 %,
- w roku 2019 - 4,18 %, przy dopuszczalnym wskaźniku 12,40 %,
- w roku 2020 - 1,72 %, przy dopuszczalnym wskaźniku 14,37 %,

Z uwagi na fakt, iż pożyczka w kwocie 1.040.002 zł zaciągnięta na podstawie uchwały Nr VII/51/15 zostanie pobrana w dwóch transzach: kwota 232.000 zł w 2015 roku, kwota 808.002 zł w 2016 roku, **Skład Orzekający zwraca uwagę na konieczność uwzględnienia w uchwale budżetowej na 2016 rok stosownych zapisów dotyczących przedmiotowej pożyczki, a w szczególności: właściwych kwot planowanych przychodów, rozchodów oraz deficytu budżetowego wraz ze wskazaniem źródeł jego finansowania.** Przy wydawaniu niniejszej opinii o możliwości spłaty pożyczek 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 Zebrzydowice nr VII/48/15 z dnia 28 maja 2015 roku w sprawie zmiany Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Zebrzydowice.

W związku z faktem, że zabezpieczeniem spłaty pożyczek będą weksle *in blanco*, Skład Orzekający zaleca sporządzenie deklaracji wekslowych.

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.