

**Uchwała Nr 4100/II/174/2014**  
**z dnia 26 listopada 2014 roku**  
**II Składu Orzekającego Regionalnej Izby**  
**Obrachunkowej w Katowicach**

**w sprawie: opinii o możliwości spłaty przez Gminę Jeleśnia pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Katowicach w kwocie 63.997 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 **u c h w a l a**, co następuje:

**§ 1.**

Wydaje się **pozytywną** opinię o możliwości spłaty przez Gminę Jeleśnia pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Katowicach w kwocie 63.997 zł wraz z **uwagami** zawartymi w uzasadnieniu do niniejszej opinii.

**§ 2.**

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

**Uzasadnienie**

Opinia o możliwości spłaty pożyczki przez Gminę Jeleśnia została wydana w oparciu o materiały obrazujące sytuację finansową Gminy w okresie obejmującym zaciągnięcie i spłatę zobowiązań. Podstawą zaciągnięcia pożyczki jest uchwała Rady Gminy Jeleśnia Nr L/321/2014 z dnia 15 września 2014 roku w sprawie zaciągnięcia pożyczki w 2014 roku z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Katowicach na dofinansowanie realizacji zadań pn: „Demontaż, odbiór, transport oraz unieszkodliwienie odpadów niebezpiecznych zawierających azbest w postaci płyt azbestowo-cementowych płaskich oraz falistych z budynków mieszkalnych, gospodarczych/elewacji

z terenu gminy Jeleśnia” Pożyczka zostanie zaciągnięta w 2014 roku, a jej spłata nastąpi w latach 2015-2017 z dochodów własnych Gminy. Zabezpieczeniem spłaty pożyczki będzie weksel własny *in blanco* 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 Jeleśnia na 2014 rok po zmianach zakłada:

- <b>dochody ogółem</b>	w kwocie	<b>44.076.861,67 zł,</b>
- <b>przychody ogółem</b>	w kwocie	<b>576.607,00 zł,</b>
<i>w tym z tytułu:</i>		
- wnioskowanej pożyczki	w kwocie	63.997,00 zł,
- pozostałych pożyczek	w kwocie	512.610,00 zł,
- <b>wydatki ogółem</b>	w kwocie	<b>44.533.468,67 zł,</b>
- <b>rozchody ogółem</b>	w kwocie	<b>120.000,00 zł,</b>
<i>w tym z tytułu:</i>		
- spłaty pożyczek	w kwocie	20.000,00 zł,
- spłaty kredytów	w kwocie	100.000,00 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 równowagi budżetu w części bieżącej przyjęto również w kolejnych latach.

Podstawą prognozowania wieloletniego w Gminie Jeleśnia jest uchwała Rady Gminy Jeleśnia Nr XLIII/268/2013 z dnia 30 grudnia 2013 roku w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Jeleśnia na lata 2014-2029. W wieloletniej prognozie finansowej i jej zmianach zostały uwzględnione spłaty rat i koszty obsługi pożyczek i kredytów zaciągniętych w latach poprzednich oraz planowanych do zaciągnięcia, w tym także pożyczki której dotyczy niniejsza opinia. Zgodnie z prognozą w okresie spłaty pożyczki budżet Gminy mogą również obciążyć ewentualne spłaty z tytułu poręczeń i gwarancji. Znajduje to odzwierciedlenie w planowanych rozchodach, w których ujęto przypadające do spłaty raty kapitałowe oraz w planowanych wydatkach, które obejmują odsetki od poszczególnych zobowiązań oraz potencjalną spłatę poręczeń wraz z odsetkami.

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).

Z opracowanej wieloletniej prognozy finansowej Gminy wynika, że w latach 2014-2017, tj. w okresie, w którym będzie następować zaciągnięcie i 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, w każdym roku objętym prognozą nie są większe, niż dopuszczalny wskaźnik spłaty zobowiązań ustalony dla poszczególnych lat.

Obciążenia te wynoszą:

- w roku 2014 - **2,72 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **2,98 %**,
- w roku 2015 - **4,03 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **4,06 %**,
- w roku 2016 - **4,50 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **7,10 %**,
- w roku 2017 - **6,80 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **10,87 %**.

Do łącznej kwoty przypadających w tych latach spłat kredytów i pożyczek, o których mowa w art. 243 ust. 1, dodano przypadające do spłaty w tym samych latach budżetowych, kwoty zobowiązań związku współtworzonego przez Gminę Jeleśnia, zgodnie z dyspozycją przepisu art. 244 ust. 1 tej ustawy.

**Skład Orzekający zauważa, iż relacja o której mowa powyżej zostanie zachowana w latach 2014-2015 dopiero 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 orzeczone 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.

**Skład Orzekający w niniejszej sprawie zwraca uwagę, że obciążenia z tytułu spłaty zadłużenia i jego obsługi, nawet po zastosowaniu wyłączeń z tytułów o których mowa powyżej - w 2014 roku i w 2015 roku zbliżają się do granicznego dopuszczalnego limitu, albowiem pozostała niewykorzystana różnica do granicznego wskaźnika, w wysokości tylko: 0,26% w 2014 roku i 0,03% w 2015 roku (z uwzględnieniem wykonania 0,11 %). Z tych uwarunkowaniach realizacja budżetu szczególnie w 2015 roku będzie bardzo trudna, albowiem nawet niewielkie zamiany w planie dochodów, wydatków, przychodów i rozchodów budżetu, jak i wahania w jego wykonaniu mogą powodować niespełnienie relacji z art. 243 ww. ustawy o finansach publicznych, a spełnienie tej relacji ma kluczowe znaczenie dla możliwości spłaty przedmiotowej pożyczki.**

Skład zastrzega ponadto, 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.

Regionalna Izba Obrachunkowa  
w Katowicach  
Zespół w Bielsku-Białej

**PRZEWODNICZĄCA**  
**II Składu Orzekającego**

CZŁONEK KOLEGIUM

*Bernadeta Sziedziak*

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

