

**Uchwała Nr 4200/II/163/2015**  
**z dnia 9 października 2015 roku**  
**II Składu Orzekającego Regionalnej Izby**  
**Obrachunkowej w Katowicach**

**w sprawie: opinii o możliwości spłaty przez Gminę Jeleśnia pożyczki z budżetu państwa na wyprzedzające finansowanie działań w ramach PROW na lata 2007-2013 w kwocie 844.980,00 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 **uchwala**, co następuje

**§ 1.**

Wydaje się **pozytywną** opinię o możliwości spłaty przez **Gminę Jeleśnia** pożyczki z budżetu państwa na wyprzedzające finansowanie działań w ramach PROW na lata 2007-2013 w kwocie 844.980,00 zł.

**§ 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 Jeleśnia 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 Jeleśnia Nr X/61/2015 z dnia 21 sierpnia 2015 roku w sprawie

zaciągnięcia pożyczki z budżetu państwa na wyprzedzające finansowanie działań w ramach PROW na lata 2007-2013 na zadanie pn. „Instalacje fotowoltaiczne na obiektach indywidualnych oraz obiektach użyteczności publicznej na terenie Gminy Jeleśnia” w ramach działania 321 „Podstawowe usługi dla gospodarki i ludności wiejskiej”. Pożyczka w kwocie 844.980 zł zostanie zaciągnięta w Banku Gospodarstwa Krajowego w 2015 roku z przeznaczeniem na wyprzedzające finansowanie inwestycji pn. „Instalacje fotowoltaiczne na obiektach indywidualnych oraz obiektach użyteczności publicznej na terenie Gminy Jeleśnia” Spłata pożyczki nastąpi w roku 2015 po otrzymaniu środków z budżetu Unii Europejskiej tytułem zwrotu kosztów kwalifikowanych poniesionych na powyższą inwestycję. Zabezpieczeniem spłaty pożyczki będzie weksel *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 2015 rok po zmianach, zakłada:

<b>- dochody ogółem</b>	w kwocie	<b>44.954.324,33 zł,</b>
<b>- przychody ogółem</b>	w kwocie	<b>1.437.445,90 zł,</b>
<i>w tym z tytułu:</i>		
- wnioskowanej pożyczki	w kwocie	844.980,00 zł,
- pozostałych pożyczek	w kwocie	358.569,30 zł,
- wolnych środków	w kwocie	233.896,60 zł,
<b>- wydatki ogółem</b>	w kwocie	<b>45.251.390,23 zł,</b>
<b>- rozchody ogółem</b>	w kwocie	<b>1.140.380,00 zł,</b>
<i>w tym z tytułu:</i>		
- spłata wnioskowanej pożyczki	w kwocie	844.980,00 zł.
- spłaty pozostałych pożyczek i kredytów	w kwocie	295.400,00 zł.

Uchwała budżetowa Gminy Jeleśnia podjęta na 2015 rok wraz ze 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 oraz emitowanych papierów wartościowych na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej w kwocie 844.980 zł. Zaciągnięcie przedmiotowego zobowiązania wyczerpuje ustalony limit.

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 Jeleśnia jest uchwała Rady Gminy Jeleśnia Nr III/16/2014 z dnia 29 grudnia 2014 roku w sprawie: uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Jeleśnia na lata 2015–2029 wraz z jej zmianami. 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 pożyczek, 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 gminę 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 art. 243a tej ustawy, a także 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.) oraz 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 2015 roku, tj. w roku, w którym pożyczka zostanie zaciągnięcia i spłacona - **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 jej planowanych dochodów ogółem budżetu nie są większe niż dopuszczalny wskaźnik spłaty zobowiązań. Do łącznej kwoty przypadających w roku 2015 spłat pożyczek i kredytów, o których mowa w art. 243 ust. 1, dodano przypadającą do spłaty w 2015 roku kwotę zobowiązań związku współtworzonego przez Gminę Jelesnia, zgodnie z dyspozycją przepisu art. 244 ust. 1 tej ustawy. **Obciążenia te w 2015 roku wynoszą: 3,53 %, przy dopuszczalnym wskaźniku 4,15%.** Omawiana relacja liczona w oparciu o dane z wykonania budżetu Gminy za 2014 rok - ulega dodatkowo poprawie dla 2015 roku.

**Skład Orzekający zauważa także**, iż relacja o której mowa powyżej, zostanie zachowana w 2015 roku, dopiero po uwzględnieniu kwot wyłączeń z tytułów określonych w art. 243 ust. 3 wyżej wymienionej ustawy. W nawiązaniu do powyższego Skład Orzekający przypomina, że wyłączenia z ust. 3 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 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.

**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.

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

**Zespół w Bielsku-Białej**

**PRZEWODNICZĄCY**  
**II Składu Orzekającego**

**CZŁONEK KOLEGIUM**

*Bernadeta Dziedziak*

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

