

Uchwała Nr 4200/II/166/2015
z dnia 27 października 2015 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 19.153,25 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,

Przewodniczący: Bernadeta Dziedziak

Członkowie: Tadeusz Stawowczyk

Krystyna Zawiślak

uchwała, co następuje:

§ 1.

Wydaje się **negatywną** opinię o możliwości spłaty przez **Gminę Jeleśnia** pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Katowicach w kwocie **19.153,25 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/59/2015 z dnia 21 sierpnia 2015 roku w sprawie zaciągnięcia pożyczki w 2015 r. z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Katowicach na dofinansowanie realizacji zadań pn: „Odbiór, transport oraz unieszkodliwienie odpadów niebezpiecznych zawierających azbest w postaci płyt azbestowo-cementowych płaskich”. Zgodnie z uchwałą pożyczka w kwocie 19.153,25 zł zostanie zaciągnięta w 2015 roku z przeznaczeniem na dofinansowanie realizacji zadania pod nazwą „Odbiór, transport oraz unieszkodliwienie odpadów niebezpiecznych zawierających azbest w postaci płyt azbestowo-cementowych płaskich”. Spłata pożyczki nastąpi w latach 2016-2018 z dochodów własnych Gminy w następujących ratach:

- 2016 rok – kwota 7.600 zł,
- 2017 rok – kwota 7.600 zł,
- 2018 rok – kwota 3.953,25 zł.

Negatywna 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:

- dochody ogółem	w kwocie	45.437.985,58 zł,
- przychody ogółem	w kwocie	1.437.445,90 zł,
<i>w tym z tytułu:</i>		
- wnioskowanej pożyczki	w kwocie	19.153,25 zł,
- pozostałych pożyczek	w kwocie	1.184.396,05 zł,
- wolnych środków	w kwocie	233.896,60 zł,
- wydatki ogółem	w kwocie	45.735.051,48 zł,
- rozchody ogółem	w kwocie	1.140.380,00 zł,
<i>w tym z tytułu:</i>		
- spłaty pożyczek i kredytów	w kwocie	1.140.380,00 zł.

Uchwała budżetowa Gminy Jeleśnia 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 oraz emitowanych papierów wartościowych, w tym na finansowanie planowanego deficytu budżetu j.s.t. w kwocie 297.065,90 zł. Kwota opiniowanej pożyczki znajduje pokrycie w wyznaczonym limicie.

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.).

W świetle ostatniej zmiany wieloletniej prognozy finansowej dokonanej uchwałą Nr XI/64/2015 z 23 września 2015 roku w latach 2015-2018, tj. w okresie, w którym będzie następować zaciągnięcie i spłata pożyczki wraz z odsetkami - **zostanie jeszcze spełniona relacja** określona w art. 243 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych, gdyż według tego dokumentu 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. Jednak do łącznej kwoty przypadających w tych latach spłat kredytów i pożyczek, o których mowa w art. 243 ust. 1, dodano jak na razie przypadające do spłaty w tych samych latach budżetowych, tylko kwoty już zaciągniętych zobowiązań związku współtworzonego przez Gminę Jeleśnia, co wynika z przepisu art. 244 ust. 1 tej ustawy.

Według tych danych obciążenia te jeszcze wynoszą:

- w roku 2015 - **3,53 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **4,15 %**,
- w roku 2016 - **4,26 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **6,16 %**,
- w roku 2017 - **8,88 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **9,92 %**,
- w roku 2018 - **8,74 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **11,73 %**.

Skład Orzekający wydając opinię jest obowiązany uwzględnić wszystkie dane i okoliczności ważne w opiniowanej sprawie, nie tylko te wynikające ze złożonego wniosku, ale również znane tutejszej Izbie z urzędu. Takie bardzo ważne w sprawie są dane wynikające z materiałów przedłożonych Regionalnej Izbie Obrachunkowej przez Związek Międzygminny ds. Ekologii w Żywcu, współtworzony przez Gminę Jeleśnia. Zgromadzenie Związku Międzygminnego ds. Ekologii w Żywcu w dniu 16 września 2015 roku podjęło uchwałę Nr V/25/2015 w sprawie zaciągnięcia pożyczek na zachowanie płynności finansowej Projektu „Oczyszczanie ścieków na Żywiecczyźnie – Faza II”. Organ stanowiący Związku międzygminnego powyższą uchwałą postanowił o zaciągnięciu w 2015 roku dwóch nowych pożyczek na łączną kwotę 43.245.000 zł, których jednorazowa spłata ma nastąpić w 2016 roku. Pismem Nr ZM-

JRP.0424.2.5.2015.AH z dnia 2 października 2015 roku, Związek Międzygminnego ds. Ekologii w Żywcu przedstawił wstępne dane dotyczące proporcjonalnego udziału gmin współtworzących Związek w zaciągany nowym długu. Zgodnie z powyższym pismem udział Gminy Jeleśnia w tych zobowiązaniach stanowiłby 18,6885778%, co według wstępnych wyliczeń tutejszej Izby w zakresie podziału (na razie) należności głównej - daje kwotę 8.081.875,47 zł. Tym samym, co najmniej taką kwotę należy przewidzieć do doliczenia przez Gminę Jeleśnia w roku 2016 z tytułu zobowiązań związku, zgodnie z dyspozycją przepisu art. 244 ust. 1 ww. ustawy o finansach publicznych. Po uwzględnieniu powyższej kwoty obciążenia wynikające ze spłaty długu Gminy w stosunku do planowanych dochodów ogółem budżetu w roku 2016 stanowią będą 23,29%, przy dopuszczalnym wskaźniku 6,16 %, co skutkuje niespełnieniem obowiązkowej relacji określonej w art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych. Omawiana relacja liczona w oparciu o dane z wykonania budżetu Gminy Jeleśnia za 2014 rok, także nie zostanie spełniona w 2016 roku, gdyż po ich uwzględnieniu dopuszczalny wskaźnik w roku 2016 wynosi 6,40%.

Z tych powodów Skład wydał negatywną opinię o możliwości spłaty przedmiotowej pożyczki, gdyż spłata jej w 2016 roku prawdopodobnie nie będzie możliwa z uwagi na niespełnienie relacji określonej w art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych, co skutkuje brakiem możliwości uchwalenia wieloletniej prognozy finansowej i budżetu Gminy na 2016 rok.

Skład zaznacza, 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 okoliczności, w wyniku których, sytuacja jednostki może ulec poprawie, Wójt Gminy Jeleśnia może wystąpić ponownie z wnioskiem w przedmiotowej sprawie.

Biorąc pod uwagę powyższe ustalenia, Skład Orzekający 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 wniesione do Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Katowicach, w **terminie 14 dni** od daty jej doręczenia.

