

Uchwała Nr 4100/II/249/2014
z dnia 16 grudnia 2014 roku
II Składu Orzekającego Regionalnej Izby
Obrachunkowej w Katowicach

w sprawie: opinii o możliwości spłaty przez Gminę Kobiór pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Katowicach w kwocie 513.183 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 Kobiór pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Katowicach w kwocie 513.183 zł.

§ 2.

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Uzasadnienie

Opinia o możliwości spłaty pożyczki przez Gminę Kobiór została wydana w oparciu o materiały obrazujące sytuację finansową jednostki samorządu terytorialnego w okresie obejmującym zaciągnięcie i spłatę zobowiązań z tytułu przedmiotowej pożyczki. Podstawą zaciągnięcia pożyczki jest uchwała Rady Gminy Kobiór Nr XXXVI/260/14 z dnia

13 listopada 2014 roku w sprawie zaciągnięcia pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Katowicach w 2015 roku. Zgodnie z uchwałą pożyczka w kwocie 513.183 zł zostanie zaciągnięta w 2015 roku z przeznaczeniem na dofinansowanie realizacji zadania inwestycyjnego pn „Budowa sieci kanalizacji sanitarnej w Kobiórze”. Spłata pożyczki następować będzie od marca 2016 roku do marca 2027 roku. Źródłem spłaty pożyczki będą dochody własne gminy.

Podstawą prognozowania wieloletniego w Gminie Kobiór jest uchwała Rady Gminy Kobiór Nr XXVIII/198/13 z dnia 19 grudnia 2013 roku w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Kobiór, po zmianach obejmująca lata 2014-2027. W wieloletniej prognozie finansowej i jej zmianach zostały uwzględnione spłaty rat i koszty obsługi pożyczek i kredytów zaciągniętych w latach poprzednich, a 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 obowiązującą powyżej wymienioną wieloletnią prognozą finansową Gminy, pod dokonanych zmianach - ostatnia zmiana dokonana Zarządzeniem Wójta Gminy Kobiór Nr 99/III/2014 z dnia 26 listopada 2014 roku w sprawie zmiany Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Kobiór na lata 2014-2027 oraz projektem uchwały budżetowej na 2015 rok - budżet na 2015 rok zostanie 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 równoważenia budżetu w części bieżącej przyjęto również w kolejnych latach prognozy.

Zgodnie z art. 243 ww. 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 późn. zm.).

Z opracowanej wieloletniej prognozy finansowej Gminy wynika, że w latach 2015-2027, 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 Gminy, 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 - **1,66 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **4,48 %**,
- w roku 2016 - **2,05 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **4,44 %**,
- w roku 2017 - **1,96 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **4,00 %**,
- w roku 2018 - **1,87 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **4,72 %**,
- w roku 2019 - **1,27 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **3,57 %**,
- w roku 2020 - **1,19 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **3,66 %**,
- w roku 2021 - **1,09 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **3,70 %**.
- w roku 2022 - **0,30 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **3,70 %**,
- w roku 2023 - **0,30 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **3,70 %**,
- w roku 2024 - **0,30 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **3,70 %**,
- w roku 2025 - **0,30 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **3,70 %**,
- w roku 2026 - **0,30 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **3,70 %**,
- w roku 2027 - **0,08 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **3,70 %**.

Przy wydawaniu niniejszej opinii o możliwości spłaty pożyczki II Skład Orzekający dokonał analizy sytuacji finansowej Gminy, uwzględniając dane dotyczące lat przyszłych, które zostały zawarte w wieloletniej prognozie finansowej Gminy Kobiór, pod dokonanych zmianach - ostatnia zmiana dokonana Zarządzeniem Wójta Gminy Kobiór Nr 99/III/2014 z dnia 26 listopada 2014 roku w sprawie zmiany Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Kobiór na lata 2014-2027.

Z uwagi na fakt, iż pożyczka zostanie zaciągnięta w 2015 roku, Skład Orzekający zwraca uwagę na konieczność uwzględnienia w podejmowanej uchwale budżetowej na 2015 rok oraz w uchwale w sprawie wieloletniej prognozy finansowej jednostki samorządu terytorialnego stosownych zapisów dotyczących przedmiotowej pożyczki, a w szczególności: właściwych kwot planowanych przychodów, rozchodów, związanych z nimi kwot długu jednostki samorządu terytorialnego, limitu zobowiązań z tytułu zaciąganej pożyczki, deficytu i źródeł jego sfinansowania. Przedłożone do odrębnego opiniowania projekty: uchwały budżetowej na 2015 rok i uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej Gminy Kobiór zawierały prawidłowe propozycje postanowień w tym zakresie.

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 dnia jej doręczenia.