

**Uchwała Nr 4200/I/41/2016**  
**z dnia 3 lutego 2016 roku**  
**I Składu Orzekającego Regionalnej Izby**  
**Obrachunkowej w Katowicach**

**w sprawie: opinii o możliwości spłaty przez Gminę Porąbka pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Katowicach w kwocie 400.000 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:

Przewodniczący:      Tadeusz Stawowczyk

Członkowie:            Bernadeta Dziedziak

Krystyna Zawiślak

**uchwała, co następuje:**

**§ 1.**

Wydaje się **pozytywną** opinię o możliwości spłaty przez **Gminę Porąbka** pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Katowicach w kwocie 400.000 zł.

**§ 2.**

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

**Uzasadnienie**

Opinia o możliwości spłaty pożyczki przez Gminę Porąbka została wydana w oparciu o materiały obrazujące sytuację finansową jednostki samorządu terytorialnego w okresie obejmującym zaciągnięcie i spłatę zobowiązań. Podstawą zaciągnięcia pożyczki jest zarządzenie Wójta Gminy Porąbka Nr 17/2016 z dnia 25 stycznia 2016 roku w sprawie

zaciągnięcia pożyczki w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Katowicach z przeznaczeniem na Program budowy i finansowania przydomowych oczyszczalni ścieków na terenie Gminy Porąbka. Zarządzenie zostało podjęte na podstawie upoważnienia zawartego w § 9 pkt 2 uchwały Nr XIII/111/2015 Rady Gminy Porąbka z dnia 22 grudnia 2015 roku w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Porąbka na 2016 rok. Zgodnie z zarządzeniem pożyczka w kwocie 400.000 zł zostanie zaciągnięta na pokrycie planowanego deficytu budżetowego z przeznaczeniem na Program budowy i finansowania przydomowych oczyszczalni ścieków na terenie Gminy Porąbka. Zaciągnięcie pożyczki nastąpi w 2016 roku, natomiast jej spłata przypadać będzie na lata 2017-2021. Spłata pożyczki następować będzie z dochodów własnych gminy. Zabezpieczeniem spłaty pożyczki będzie weksel *in blanco* wystawiony na rzecz pożyczkodawcy.

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

Budżet Gminy Porąbka na 2016 rok zakłada:

- dochody ogółem	w kwocie	46.391.493,00 zł,
- przychody ogółem	w kwocie	2.900.000,00 zł,
w tym z tytułu:		
- wnioskowanej pożyczki	w kwocie	400.000,00 zł,
- kredyty	w kwocie	1.500.000,00 zł,
- wolne środki	w kwocie	1.000.000,00 zł,
- wydatki ogółem	w kwocie	47.471.493,00 zł,
- rozchody ogółem	w kwocie	1.820.000,00 zł,
w tym z tytułu:		
- spłaty pożyczek i kredytów	w kwocie	1.820.000,00 zł.

Uchwała budżetowa Gminy Porąbka podjęta na 2016 rok, 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 finansowanie planowanego deficytu budżetu jednostki samorządu terytorialnego w kwocie 1.080.000 zł, w którym mieści się zaciągane zobowiązanie.

Budżet na 2016 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 Porąbka jest uchwała Rady Gminy Porąbka Nr XIII/110/2015 z dnia 22 grudnia 2015 roku w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Porąbka na lata 2016-2023. W wieloletniej prognozie finansowej i jej zmianach zostały uwzględnione spłaty rat oraz koszty obsługi pożyczek i kredytów zaciągniętych w latach poprzednich oraz planowanych do zaciągnięcia, w tym 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 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 oraz 243a 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. 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 latach 2016-2021, 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, 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 2016	-	4,54 %, przy dopuszczalnym wskaźniku	5,93 %,
- w roku 2017	-	4,61 %, przy dopuszczalnym wskaźniku	6,57 %,
- w roku 2018	-	4,47 %, przy dopuszczalnym wskaźniku	6,80 %,
- w roku 2019	-	4,31 %, przy dopuszczalnym wskaźniku	8,66 %,
- w roku 2020	-	3,45 %, przy dopuszczalnym wskaźniku	10,32 %,
- w roku 2021	-	3,00 %, przy dopuszczalnym wskaźniku	10,51 %,

W związku z tym, że zabezpieczeniem spłaty pożyczki będzie weksel *in blanco*, Skład zaleca sporządzenie deklaracji wekslowej.

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.