

Uchwała Nr 4200/II/119/2017
z dnia 20 czerwca 2017 roku
II Składu Orzekającego Regionalnej Izby
Obrachunkowej w Katowicach

**w sprawie: opinii o możliwości spłaty przez Gminę Węgierska Górka pożyczki
z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej
w Katowicach w kwocie 245.000 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 2016 r., poz. 561) w związku z art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz. U. z 2016 r. poz. 1870 z późn. zm.) – II Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Katowicach:

Przewodnicząca: Bernadeta Dziedziak

Członkowie: Krystyna Zawisłak
 Piotr Wybraniec

uchwała, co następuje:

§ 1.

Wydaje się **pozytywną** opinię o możliwości spłaty przez **Gminę Węgierska Górka** pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Katowicach w kwocie 245.000 zł.

§ 2.

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Uzasadnienie

Opinia o możliwości spłaty pożyczki przez Gminę Węgierska Górka została wydana w oparciu o materiały obrazujące sytuację finansową jednostki samorządu terytorialnego w okresie obejmującym jej zaciągnięcie i spłatę. Podstawą zaciągnięcia pożyczki jest Uchwała Rady Gminy Węgierska Górka Nr XXI/219/2017 z dnia 25 maja 2017 roku

w sprawie zaciągnięcia długoterminowej pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Katowicach. Pożyczka zaciągnięta zostanie w 2017 roku w wysokości 245.000 zł na sfinansowanie planowanego deficytu budżetowego na realizację zadania „Termomodernizacja budynku Przedszkola Publicznego w Węgierskiej Górcie”. Spłata pożyczki następować będzie w latach 2018-2021, co wynika z pisma Wójta Gminy Węgierska Górka Nr SKG-0114/12/2017 z dnia 19 czerwca 2017 roku. Źródłem spłaty pożyczki będą dochody własne gminy.

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

Budżet Gminy Węgierska Górka na 2017 rok, po zmianach zakłada:

- dochody ogółem	w kwocie	60.405.170,91 zł,
- przychody ogółem	w kwocie	5.263.685,71 zł,
<i>w tym z tytułu:</i>		
- <i>wnioskowanej pożyczki</i>	<i>w kwocie</i>	<i>245.000,00 zł,</i>
- <i>zaciąganych kredytów</i>	<i>w kwocie</i>	<i>2.775.533,61 zł,</i>
- <i>wolnych środków</i>	<i>w kwocie</i>	<i>2.243.152,10 zł,</i>
- wydatki ogółem	w kwocie	63.215.517,91 zł,
- rozchody ogółem	w kwocie	2.453.338,71 zł,
<i>w tym z tytułu:</i>		
- <i>spłaty kredytów i pożyczek</i>	<i>w kwocie</i>	<i>2.453.338,71 zł.</i>

Uchwała budżetowa Gminy Węgierska Górka podjęta na 2017 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 2016 r. poz. 1870 z późn. zm.) określa limit zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych oraz kredytów i pożyczek zaciąganych na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie 3.035.347 zł, w którym mieści się przedmiotowa pożyczka.

Budżet na 2017 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 Węgierska Górka jest uchwała Rady Gminy Węgierska Górka Nr XVIII/162/2016 z dnia 29 grudnia 2016 roku w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Węgierska Górka na lata 2017-2027 wraz z jej zmianami. 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. Zgodnie z prognozą w okresie spłaty przedmiotowego kredytu budżet Gminy mogą obciążyć ewentualne spłaty wynikające z udzielonego poręczenia. Znajduje to odzwierciedlenie w prognozowanych rozchodach, w których ujęto przypadające do spłaty raty kapitałowe oraz w prognozowanych 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 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 2017-2021, tj. w okresie, w którym będzie następować zaciągnięcie pożyczki oraz jej spłata 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 2017 - **4,65 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **9,65 %**,
- w roku 2018 - **4,03 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **6,08 %**,
- w roku 2019 - **3,67 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **3,77 %**,
- w roku 2020 - **3,38 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **3,87 %**,
- w roku 2021 - **1,79 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **5,02 %**.

Należy także dodać, iż po uwzględnieniu danych z wykonania budżetu Gminy za 2016 rok wyżej wskazana relacja **ulega poprawie** w ten sposób, że występująca różnica do granicznego wskaźnika powiększa się z 5,00% do **6,92%** w 2017 roku, z 2,05% do **3,97%** w 2018 roku oraz z 0,10% do **2,02%** w 2019 roku.

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

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.

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

PRZEWODNICZĄCA
II Składu Orzekającego
Członek Kolegium
Bernadeta Dziedziak
Elektronicznie podpisany przez
Bernadeta Stanisława Dziedziak