

**Uchwała Nr 4200/II/58/2016**  
**z dnia 21 kwietnia 2016 roku**  
**II Składu Orzekającego Regionalnej Izby**  
**Obrachunkowej w Katowicach**

**w sprawie: opinii o możliwości spłaty przez Gminę Pawłowice pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Katowicach w kwocie 10.000.000 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.) - II Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Katowicach:

Przewodniczący:     Bernadeta Dziedziak  
Członkowie:         Tadeusz Stawowczyk  
                          Aneta Humeńczyk

**uchwała**, co następuje:

**§ 1.**

Wydaje się **pozytywną** opinię o możliwości spłaty przez **Gminę Pawłowice** pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Katowicach w kwocie **10.000.000 zł.**

**§ 2.**

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

**Uzasadnienie**

Opinia o możliwości spłaty pożyczki przez Gminę Pawłowice 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 Pawłowice Nr XVII/152/2016 z dnia 22 marca 2016 roku

w sprawie zaciągnięcia pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Katowicach. Zgodnie z uchwałą pożyczka w kwocie 10.000.000 zł zostanie zaciągnięta w 2016 roku z przeznaczeniem na realizację zadania inwestycyjnego pn. „Budowa stacji uzdatniania wody w gminie Pawłowice wraz z siecią wodociągową i instalacjami fotowoltaicznymi”. Spłata pożyczki wraz z odsetkami nastąpi do 31 grudnia 2020 roku z wpływów z udziałów w podatku dochodowym od osób fizycznych i prawnych. Zgodnie z wnioskiem Wójta Gminy Pawłowice o wydanie opinii o możliwości spłaty przedmiotowej pożyczki, złożonego pismem Nr KB.3251.11.2016 z dnia 1 kwietnia 2016 roku (wpływ: 8.04.2016 r.) zaplanowano spłatę pożyczki w kwotach: 3.000.000 zł w 2018 roku, 3.000.000 zł w 2019 roku i 4.000.000 zł w 2020 roku.

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

Budżet Gminy Pawłowice na 2016 rok, po zmianach zakłada:

- <b>dochody ogółem</b>	w kwocie	<b>78.375.242,85 zł,</b>
- <b>przychody ogółem</b>	w kwocie	<b>10.238.412,00 zł,</b>
<i>w tym z tytułu:</i>		
- <i>wnioskowanej pożyczki</i>	<i>w kwocie</i>	<i>10.000.000,00 zł,</i>
- <i>wolnych środków</i>	<i>w kwocie</i>	<i>238.412,00 zł,</i>
- <b>wydatki ogółem</b>	w kwocie	<b>88.563.654,85 zł,</b>
- <b>rozchody ogółem</b>	w kwocie	<b>50.000,00 zł,</b>
<i>w tym z tytułu:</i>		
- <i>udzielane pożyczki</i>	<i>w kwocie</i>	<i>50.000,00 zł.</i>

Uchwała budżetowa Gminy Pawłowice podjęta na 2016 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 pożyczek na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu kwocie 10.000.000 zł. Zaciągnięcie przedmiotowego zobowiązania wyczerpuje ustalony limit.

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 Pawłowice jest uchwała Rady Gminy Pawłowice Nr XIV/126/2015 z dnia 29 grudnia 2015 roku w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Pawłowice na lata 2016-2025 wraz z jej zmianami. W wieloletniej prognozie finansowej i jej zmianach zostały uwzględnione spłaty rat oraz koszty obsługi pożyczki wraz z odsetkami, której dotyczy niniejsza opinia, a także wykup wyemitowanych obligacji wraz z odsetkami. Znajduje to odzwierciedlenie w planowanych rozchodach, w których ujęto przypadające do spłaty raty kapitałowe i wykup obligacji oraz w prognozowanych 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 Pawłowice wynika, że w latach 2016-2020, tj. w okresie, w którym następować będzie 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 - **1,16 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **8,71 %**,
- w roku 2017 - **1,34 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **11,52 %**,
- w roku 2018 - **6,08 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **12,39 %**,
- w roku 2019 - **9,48 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **20,18 %**,
- w roku 2020 - **12,16 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **20,79 %**.

Dane z wykonania budżetu Gminy Pawłowice osiągnięte za 2015 rok powodują, że omawiana relacja z art. 243 ww. ustawy o finansach publicznych uległa pogorszeniu w latach 2016-2018, niemniej jednak nadal pozostała zachowana.

**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.

**PRZEWODNICZĄCY  
II Składu Orzekającego**

Regionalna Izba Obrachunkowa  
w Katowicach

ul. Bielsku-Białej

CZŁONEK KOLEGIUM

*Bernadeta Dędział*

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