

**Uchwała Nr 4100/VII/139/2014**  
**z dnia 4 września 2014 roku**  
**VII Składu Orzekającego Regionalnej Izby**  
**Obrachunkowej w Katowicach**

**w sprawie: opinii o możliwości spłaty przez Gminę Przystajń pożyczki w kwocie 1.240.000,00 zł zaciągniętej w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Katowicach.**

Na podstawie art. 13 pkt 1, art. 19 ust. 1 i 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 2013r., poz. 885 z późn. zm.) VII 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 Przystajń pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Katowicach w kwocie 1.240.000,00 zł przeznaczonej na budowę stacji uzdatniania wody w Przystajni.

**§ 2.**

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

**Uzasadnienie:**

Opinia o możliwości spłaty pożyczki przez Gminę Przystajń została wydana w oparciu o materiały obrazujące sytuację finansową Gminy w okresie obejmującym zaciągnięcie i spłatę zobowiązania.

Podstawą zaciągnięcia pożyczki jest uchwała Rady Gminy Przystajń Nr XXXVII.272.2014 z dnia 30 czerwca 2014 roku w sprawie zaciągnięcia pożyczki długoterminowej na budowę stacji uzdatniania wody w Przystajni.

Spłata w/w pożyczki będzie następowała w latach 2015 – 2024.

Źródłem spłaty pożyczki będą dochody własne budżetu Gminy Przystajń.

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

Budżet Gminy na 2014 rok plan po zmianach zakłada:

<b>dochody ogółem</b>	w kwocie	<b>19.745.046,97 zł,</b>
<b>przychody ogółem</b>	w kwocie	<b>2.472.643,29 zł,</b>
w tym z tytułu:		
- kredyty i pożyczki	w kwocie	1.240.000,00 zł,
- wolne środki	w kwocie	1.232.643,29 zł,
<b>wydatki ogółem</b>	w kwocie	<b>19.225.350,86 zł,</b>
<b>rozchody ogółem</b>	w kwocie	<b>2.992.339,40 zł,</b>
w tym z tytułu:		
- spłat kredytów i pożyczek	w kwocie	2.992.339,40 zł.

Budżet na 2014 rok został zaplanowany z uwzględnieniem wymogu określonego w art. 242 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2013 r., poz. 885 z późn. zm.). Także w kolejnych latach przyjęto zasadę równoważenia wydatków bieżących dochodami bieżącymi i uzyskiwania nadwyżki operacyjnej.

Rada Gminy Przystajń podjęła Uchwałę Nr XXXII.247.13 z dnia 30 grudnia 2013 roku w sprawie wieloletniej prognozy finansowej. Zgodnie z tą uchwałą i jej zmianami prognoza obejmuje lata 2014-2024.

W wieloletniej prognozie finansowej Gminy 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 art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz. U. z 2013 r. poz. 885 z późn. zm.), 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 oraz gwarancji do planowanych dochodów ogółem budżetu przekroczy średnią arytmetyczną z obliczonych dla ostatnich trzech lat relacji jej dochodów bieżących powiększonych o dochody ze sprzedaży majątku oraz pomniejszonych o wydatki bieżące do dochodów ogółem budżetu.

Z opracowanej Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Przystajń wynika, że w latach 2014-2024 zostanie spełniona relacja z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2013r., poz. 885 z późn. zm.)

Niemniej jednak w latach 2015 - 2016 relacja ta jest na mało bezpiecznym poziomie. W 2015 roku obciążenie spłatą długu wynosi 6,78% przy dopuszczalnym wskaźniku 7,14%, natomiast w 2016 roku obciążenie spłatą długu wynosi 7,60% przy dopuszczalnym wskaźniku 7,82%,

Mając na uwadze powyższe, Skład Orzekający stwierdza, iż dla zachowania ograniczeń wynikających z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach



publicznych ważne znaczenie będzie miało wykonanie budżetu roku bieżącego i roku następnego a w szczególności maksymalizowanie nadwyżki operacyjnej.

Skład zastrzega również, iż niniejsza opinia wydana została w oparciu o bieżące informacje na temat sytuacji finansowej Gminy Przystajń. W przypadku wystąpienia nowych, nieprzewidzianych okoliczności, w tym niezrealizowania dochodów na zakładanym poziomie lub konieczności zaciągnięcia nowych, nieplanowanych zobowiązań, sytuacja finansowa Gminy ulegnie zmianie.

Biorąc pod uwagę powyższe ustalenia, VII Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Katowicach orzekł jak w § 1.

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

**Regionalna Izba Obrachunkowa**  
**w Katowicach**  
**Zespół w Częstochowie**

**PRZEWODNICZĄCY**  
**VII Składu Orzekającego**



**Witold Jadczyk**