



Urząd Gminy w Istebnej	
Wpłynęło dnia 14.04.2015	
Nr. 17/1729/15/P	Zał.

Regionalna Izba Obrachunkowa w Katowicach
Zespół Zamiejscowy w Bielsku-Białej

Bielsko-Biała, dnia 13 kwietnia 2015 r.

Znak: ZZB/4202/I/69/2015

Wójt Gminy

Istebna

W załączeniu przesyłam uchwałę I Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Katowicach w sprawie opinii o możliwości spłaty pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Katowicach przez Gminę Istebna.

KOORDYNATOR
ZESPOŁU W BIELSKU-BIAŁEJ

Tadeusz Stawowczyk

FN
Z

Urząd Gminy w Istebnej	
Wpłynęło dnia	15.04.2015
Nr. 17/17/2015/P	Zaś.

**Uchwała Nr 4200/I/69/2015
z dnia 13 kwietnia 2015 roku**

**I Składu Orzekającego Regionalnej Izby
Obrachunkowej w Katowicach**

w sprawie: opinii o możliwości spłaty przez Gminę Istebna pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Katowicach w kwocie 358.000 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 Zawisłak

uchwała, co następuje:

§ 1.

Wydaje się **pozytywną** opinię o możliwości spłaty przez **Gminę Istebna** pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Katowicach w kwocie 358.000 zł.

§ 2.

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Uzasadnienie

Opinia o możliwości spłaty pożyczki przez Gminę Istebna została wydana w oparciu o materiały obrazujące sytuację finansową jednostki samorządu terytorialnego w okresie obejmującym zaciągnięcie i spłatę zobowiązań. Podstawą zaciągnięcia pożyczki jest uchwała Rady Gminy Istebna Nr VI/33/2015 z dnia 20 marca 2015 roku w sprawie zaciągnięcia

pożyczki w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Katowicach. Zgodnie z uchwałą pożyczka w kwocie 358.000 zł zostanie zaciągnięta w 2015 roku z przeznaczeniem na dofinansowanie realizacji zadania inwestycyjnego pn. „Zabudowa sitopiaskownika na oczyszczalni ścieków Tartak w Istebnej”. Spłata pożyczki nastąpi z dochodów własnych gminy w latach 2016–2020. Zabezpieczeniem spłaty pożyczki będzie weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową.

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

Budżet Gminy Istebna na 2015 rok zakłada:

- dochody ogółem	w kwocie	39.241.024,74 zł,
- przychody ogółem	w kwocie	5.500.803,00 zł,
<i>w tym z tytułu:</i>		
- wnioskowanej pożyczki	w kwocie	358.000,00 zł,
- pozostałych pożyczek	w kwocie	1.500.000,00 zł,
- kredyty	w kwocie	3.200.000,00 zł,
- wolne środki	w kwocie	417.803,00 zł,
- spłaty udzielonych pożyczek	w kwocie	25.000,00 zł,
- wydatki ogółem	w kwocie	41.799.024,74 zł,
- rozchody ogółem	w kwocie	2.942.803,00 zł,
<i>w tym z tytułu:</i>		
- spłaty pożyczek i kredytów	w kwocie	2.942.803,00 zł.

Budżet na 2015 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 Istebna jest uchwała Rady Gminy Istebna Nr III/10/2014 z dnia 19 grudnia 2014 roku w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Istebna na lata 2015–2025 wraz z jej zmianami. W wieloletniej prognozie finansowej i jej zmianach zostały uwzględnione spłaty rat i koszty obsługi kredytów i pożyczek zaciągniętych w latach poprzednich oraz planowanych do zaciągnięcia, w tym także pożyczki, której dotyczy niniejsza opinia. Znajduje to odzwierciedlenie w prognozowanych

rozchodach, w których ujęto przypadające do spłaty raty kapitałowe 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 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.), 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.) oraz 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 2015-2020, 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 2015 - 4,57 %, przy dopuszczalnym wskaźniku 11,74 %,
- w roku 2016 - 5,44 %, przy dopuszczalnym wskaźniku 12,03 %,
- w roku 2017 - 6,18 %, przy dopuszczalnym wskaźniku 13,69 %,
- w roku 2018 - 4,66 %, przy dopuszczalnym wskaźniku 15,22 %,

- w roku 2019 - 3,72 %, przy dopuszczalnym wskaźniku 17,66 %,
- w roku 2020 - 3,65 %, przy dopuszczalnym wskaźniku 17,12 %,

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.