

Uchwała Nr Ra.239.2015
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej
w Warszawie
z dnia 12 czerwca 2015 r.
w sprawie: opinii o możliwości spłaty pożyczki przez Miasto i Gminę Zwolen.

Na podstawie art.13 pkt.1 , art.19 ust.2 ustawy z dnia 7 października 1992r. o regionalnych izbach obrachunkowych (Dz.U.2012.1113 t.j. z późn.zm.) **Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Warszawie, Zespół w Radomiu:**

Przewodnicząca : Jolanta Okleja
Członkowie: Janina Filipowicz
Witold Kaczkowski

opiniuje następująco:

§ 1.

Miasto i Gmina Zwolen ma możliwość spłaty zgodnie z obowiązującymi przepisami wnioskowanej pożyczki w kwocie **400.000zł.** planowanej do zaciągnięcia w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Warszawie , przy pełnej realizacji planowanych dochodów budżetowych.

§ 2.

- 1.Uzasadnienie stanowi integralną część uchwały.
- 2.Niniejszą uchwałą Miasto i Gmina zobowiązana jest przekazać podmiotowi udzielającemu pożyczki.
3. Od uchwały przysługuje prawo odwołania do Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Warszawie , w terminie 14 dni od daty otrzymania niniejszej uchwały .

Uzasadnienie:

W dniu 9 czerwca 2015r. do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Warszawie Zespół w Radomiu wpłynął wniosek Burmistrza Miasta i Gminy Zwolen w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty w/wym. pożyczki przez Miasto i Gminę.

Wydając niniejszą opinię Skład Orzekający wziął pod uwagę spełnienie wymogów formalno-prawnych wynikających z art.89 i art.91 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009r. o finansach publicznych (Dz.U.2013.885 t.j. z późn.zm.) oraz art. 18 ust. 2 pkt. 9 lit.c ustawy z dnia 8 marca 1990r o samorządzie gminnym (Dz.U.2013.594 t.j. z późn. zm.), a mianowicie podjęcie przez Radę Uchwały Budżetowej na 2015 rok, uchwały w sprawie zaciągnięcia pożyczki, a także Wieloletniej Prognozy Finansowej na lata 2015-2025.

Jak wynika z w/w uchwał uzyskane z wnioskowanej pożyczki środki w kwocie 400.000zł. mają być przeznaczone na sfinansowanie planowanego deficytu budżetowego w związku z realizacją zadania inwestycyjnego pn. „Budowa kanalizacji sanitarnej z przyłączami w ul. Konopnickiej i ul. Kochanowskiego w Zwoleniu”. Spłata tej pożyczki ma nastąpić w latach 2016-2025.

Dla oceny wielkości zadłużenia oraz obciążenia budżetu obsługą zadłużenia dokonano analizy planu i wykonania budżetu Miasta i Gminy za 2014 rok na podstawie przedłożonych sprawozdań i planu budżetu na rok 2015, a także Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy na lata 2015-2025. W wyniku analizy powyższych materiałów stwierdzono, co następuje:

Uchwalony przez Radę na 2014 rok budżet po uwzględnieniu zmian wprowadzonych w ciągu roku przewidywał dochody w wysokości 45.733.187,57 zł, natomiast wydatki w wysokości 52.938.049,88zł. Z analizy przedłożonych za 2014 rok sprawozdań wynika, iż prognozowane dochody zrealizowano w wysokości 45.881.526,76 zł, co stanowi 100,3% planu, natomiast wydatki zrealizowano w wysokości 50.093.148,95 zł., tj. w 94,6% ustalonego na 2014 r. planu. Wydatki majątkowe za rok 2014 zostały wykonane w wysokości 13.877.154,33 zł. tj. w 95,3% uchwalonego planu i stanowiły 27,7% wydatków ogółem. Planowany na 2014r deficyt budżetowy wynosił 7.204.862,31 zł. Budżet za 2014r. został wykonany z deficytem w kwocie 4.211.622,19 zł, który sfinansowano przychodami z kredytów i pożyczek.

Uchwalony na 2015 rok plan budżetu Miasta i Gminy przedstawia się następująco :

- dochody ogółem w kwocie 40.679.043 zł.;
- wydatki ogółem w kwocie 45.154.324zł.;
- w tym wydatki majątkowe w kwocie 7.075.208zł. stanowiące 15,7% ogółu wydatków;
- przychody ogółem w kwocie 6.156.850zł, w tym kredyty i pożyczki w kwocie 4.787.500zł. oraz wolne środki w kwocie 1.369.350 zł ;
- rozchody w łącznej kwocie 1.681.569 zł.;
- deficyt budżetowy w kwocie 4.475.281 zł. ma zostać sfinansowany przychodami z pożyczek i kredytów oraz z wolnych środków.

Według sprawozdań za I kw. 2015r. Miasto i Gmina zrealizowała dochody w kwocie 12.277.070zł, co stanowi ok. 31% ustalonego na ten okres planu rocznego, natomiast wydatki wyniosły 9.596.741zł tj. ok. 22% planu rocznego.

Z założeń przyjętych do Wieloletniej Prognozy Finansowej na lata 2015-2025 wynika, że zadłużenie Miasta i Gminy na koniec 2015 roku wyniesie 17.903.625zł. i stanowić będzie ok.44% planowanych na ten rok dochodów.

Przedstawiony w Wieloletniej Prognozie Finansowej planowany wskaźnik obciążenia budżetu Miasta i Gminy obsługą zadłużenia na rok 2015 po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń wynosi 4,79% planowanych dochodów i jest niższy od dopuszczalnego na ten rok indywidualnego wskaźnika, ustalonego dla Miasta i Gminy zgodnie z art.243 ustawy o finansach publicznych, który ma wynieść 13,58%.

Jak wynika z Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta i Gminy również w kolejnych latach objętych prognozą, a więc w latach 2016-2025 zachowana zostanie relacja wynikająca z w/wym. przepisu art.243 ustawy o finansach publicznych, przy czym zauważyć należy, iż relacja ta jest najmniej korzystna w latach 2017-2018. Zachowanie tej relacji będzie możliwe przy pełnej realizacji planowanych dochodów budżetowych.

Biorąc pod uwagę powyższe ustalenia, w ocenie Składu Orzekającego, Miasto i Gmina Zwolnień będzie miała możliwość spłaty wnioskowanej pożyczki przy założeniu pełnej realizacji planowanych dochodów budżetowych, w szczególności ze sprzedaży majątku.

W związku z tym Skład Orzekający RIO podjął uchwałę jak w sentencji .

Przewodnicząca
Składu Orzekającego RIO

Jolanta Okleja