

Uchwała Nr Ra.347.2014
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej
w Warszawie

z dnia 9 września 2014 r.

w sprawie: opinii o możliwości spłaty pożyczki przez Miasto i Gminę Zwoleń.

Na podstawie art.13 pkt.1 , art.19 ust.2 ustawy z dnia 7 października 1992r. o regionalnych izbach obrachunkowych (Tekst jedn. Dz. U. z 2012r., poz.1113 z późn.zm.) **Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Warszawie, Zespół w Radomiu:**

Przewodnicząca : Jolanta Okleja

Członkowie: Alina Siara

Janina Filipowicz

opiniuje następująco:

§ 1.

Miasto i Gmina Zwoleń ma możliwość spłaty pożyczki planowanej do zaciągnięcia w kwocie **658.184zł.** w Banku Gospodarstwa Krajowego w Warszawie na wyprzedzające finansowanie zadania inwestycyjnego realizowanego z udziałem środków pochodzących z budżetu UE.

§ 2.

- 1.Uzasadnienie stanowi integralną część uchwały.
- 2.Niniejszą uchwałę 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 29 sierpnia 2014 r. do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Warszawie Zespół w Radomiu wpłynął wniosek Burmistrza Zwolenia w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty w/wym. pożyczki przez Miasto i Gminę.

Wydając niniejszą opinię Skład Orzekający wziął pod uwagę spełnienie wymogów 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.). Skład Orzekający wziął również pod uwagę materiały przedstawiające sytuację finansową Miasta i Gminy w okresie zaciągnięcia i spłaty pożyczki. Dla oceny wielkości zadłużenia jednostki oraz obciążenia budżetu obsługą zadłużenia dokonano analizy Uchwały Budżetowej na 2014 rok wykonania budżetu Gminy za I półrocze 2014 rok na podstawie przedłożonych sprawozdań oraz Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta i Gminy na lata 2014-2024. W wyniku analizy powyższych materiałów stwierdzono, co następuje:

Wnioskowana pożyczka ma być przeznaczona na wyprzedzające finansowanie zadania pn. „Budowa sieci wodociągowej z przyłączami jako wzrost potencjału gospodarczego obszarów wiejskich gminy Zwoleń” realizowanego z udziałem środków pochodzących z budżetu UE, w ramach działania „Podstawowe usługi dla gospodarki i ludności wiejskiej” objętego PROW

na lata 2007-2013 . Źródłem spłaty pożyczki będą środki przekazane na podstawie umowy o przyznanie pomocy finansowej Nr 00081-6921-UM0700048/14.

Uchwalony na 2014 rok plan budżetu Miasta i Gminy po zmianach na dzień złożenia wniosku przedstawia się następująco :

- dochody ogółem w kwocie 48.413.233,43zł.;
- wydatki ogółem w kwocie 54.899.588,05zł.;
- w tym wydatki majątkowe w kwocie 18.106.454 zł. stanowiące ok. 32,9% ogółu wydatków;
- przychody łącznie w kwocie 8.570.595,62zł.;
- rozchody w łącznej kwocie 2.084.241 zł.;
- deficyt budżetowy w kwocie 6.486.354,62 zł. ma zostać sfinansowany przychodami z obligacji i pożyczek oraz wolnych środków.

Według sprawozdań za I półrocze 2014r. Miasto i Gmina zrealizowała dochody budżetowe w wysokości stanowiącej ok.48,2% ustalonego za ten okres planu rocznego, natomiast wydatki zrealizowane zostały w wysokości ok.42,6% planu.

Z założeń przyjętych do Wieloletniej Prognozy Finansowej na lata 2014-2024 wynika, że zadłużenie Miasta i Gminy na koniec 2014 roku wyniesie 13.906.425zł., co stanowi ok.29,1% planowanych na ten rok dochodów.

Przedstawiony w Wieloletniej Prognozie Finansowej planowany wskaźnik obciążenia budżetu Miasta i Gminy obsługą zadłużenia na rok 2014, po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń wynosi 3,97% 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 12,92%.

Jak wynika z Wieloletniej Prognozy Finansowej w roku 2015, kiedy to ma nastąpić spłata wnioskowanej pożyczki, obciążenie budżetu spłatą zadłużenia po uwzględnieniu wyłączeń wyniesie 5,15% i będzie niższe od ustalonego na ten rok dopuszczalnego wskaźnika spłaty , który ma wynieść 12,16%. Powyższe wskaźniki ustalone zostały przy założeniu pełnej realizacji planowanych dochodów.

Biorąc pod uwagę powyższe ustalenia, w ocenie Składu Orzekającego, Miasto i Gmina Zwoleń będzie miała możliwość spłaty wnioskowanej pożyczki przy pełnej realizacji planowanych dochodów budżetowych zgodnie z obowiązującymi w tym zakresie przepisami.

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

Przewodnicząca
Składu Orzekającego RIO

Jolanta Okleja