



**Regionalna Izba Obrachunkowa w Katowicach
Zespół Zamiejscowy w Bielsku-Białej**

Bielsko-Biała, dnia 21 października 2015 r.

Znak: ZZB/4202/II/165/2015

WPRZYNEŚĆ
KANCELABRIA GŁÓWNA
Związek Międzygminny ds. Ekologii w Żywcu

2015 - 10 - 27

5088/2015

Zarząd Związku

Międzygminnego ds. Ekologii

w Żywcu

W załączeniu przesyłam uchwałę II Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Katowicach w sprawie opinii o możliwości spłaty pożyczek z Narodowego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Warszawie przez Związek Międzygminny ds. Ekologii w Żywcu.

KOORDYNATOR
ZESPOŁU W BIELSKU-BIAŁEJ

Tadeusz Stawowczyk
Tadeusz Stawowczyk

Uchwała Nr 4200/II/165/2015
z dnia 19 października 2015 roku
II Składu Orzekającego Regionalnej Izby
Obrachunkowej w Katowicach

**w sprawie: opinii o możliwości spłaty przez Związek Międzygminny ds. Ekologii
w Żywcu pożyczek w Narodowym Funduszu Ochrony Środowiska
i Gospodarki Wodnej w Warszawie w łącznej kwocie 43.245.000 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
 Krystyna Zawisłak

uchwała, co następuje:

§ 1.

Wydaje się **pozytywną** opinię o możliwości spłaty przez **Związek Międzygminny ds. Ekologii w Żywcu** pożyczek w Narodowym Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Warszawie w łącznej kwocie 43.245.000 zł - wraz z **uwagą** zawartą z uzasadnieniem do niniejszej opinii.

§ 2.

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Uzasadnienie

Na podstawie art. 13 pkt 1 powołanej na wstępie ustawy z dnia 7 października 1992 roku o regionalnych izbach obrachunkowych, do zadań izby należy wydawanie, na

wniosek organu wykonawczego jednostki samorządu terytorialnego, opinii o możliwości spłaty kredytu, pożyczki lub wykupu papierów wartościowych.

Opinia o możliwości spłaty pożyczek przez Związek Międzygminny ds. Ekologii w Żywcu została wydana w oparciu o materiały obrazujące sytuację finansową jednostki samorządu terytorialnego w okresie obejmującym zaciągnięcie i spłatę zobowiązania. Podstawą zaciągnięcia pożyczek w Narodowym Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Warszawie jest uchwała Zgromadzenia Związku Międzygminnego ds. Ekologii w Żywcu Nr V/25/2015 z dnia 16 września 2015 roku w sprawie zaciągnięcia pożyczek na zachowanie płynności finansowej Projektu „Oczyszczanie ścieków na Żywiecczyźnie – Faza II”. Pożyczki w łącznej kwocie 43.245.000 zł zostaną zaciągnięte w 2015 roku w Narodowym Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Warszawie na planowany deficyt na finansowanie Projektu „Oczyszczanie ścieków na Żywiecczyźnie – Faza II” realizowanego w ramach działania 1.1 „Gospodarka wodno-ściekowa w aglomeracji pow. 15 tys. RLM” priorytetu I „Gospodarka wodno-ściekowa” Programu Operacyjnego Infrastruktura i Środowisko 2007-2013. Pożyczka w kwocie 26.931.000 zł zostanie przeznaczona na wyprzedzające finansowania ww. projektu, a spłacona w 2016 roku ze środków otrzymanych w ramach płatności końcowej z budżetu środków europejskich. Pożyczka w kwocie 16.314.000 zł zostanie spłacona w 2016 roku ze środków otrzymanych w ramach rezerwy celowej budżetu państwa. Proponowanym zabezpieczeniem będą weksle *in blanco* wystawione przez Związek Międzygminny ds. Ekologii w Żywcu wraz z deklaracjami wekslowymi na kwotę tych pożyczek wraz z odsetkami, karami umownymi i kosztami.

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

Budżet Związku Międzygminnego ds. Ekologii w Żywcu na 2015 rok po zmianach, zakłada:

- dochody ogółem	w kwocie	155.573.402,00 zł,
- przychody ogółem	w kwocie	104.597.903,00 zł,
<i>w tym z tytułu:</i>		
- wnioskowanych pożyczek	w kwocie	43.245.000,00 zł,
- wolnych środków	w kwocie	61.352.903,00 zł,
- wydatki ogółem	w kwocie	253.053.030,00 zł,
- rozchody ogółem	w kwocie	7.118.275,00 zł,
<i>w tym z tytułu:</i>		
- spłaty pożyczek	w kwocie	7.118.275,00 zł.

Uchwała budżetowa Związku Międzygminnego ds. Ekologii w Żywcu podjęta na 2015 rok wraz ze 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 finansowanie planowanego deficytu budżetowego w kwocie 43.245.000 zł, w tym na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej w kwocie 26.931.000 zł. Zaciągnięcie zobowiązania z tytułu przedmiotowych pożyczek wyczerpuje ustalony limit.

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 Związku Międzygminnego ds. Ekologii w Żywcu jest uchwała Zgromadzenia Związku Międzygminnego ds. Ekologii w Żywcu Nr I/11/2014 z dnia 12 grudnia 2014 roku w sprawie: przyjęcia Wieloletniej Prognozy Finansowej Związku Międzygminnego ds. Ekologii w Żywcu na lata 2015-2027 wraz z prognozą kwoty długu i spłat zobowiązań na lata 2015-2027, wraz z jej zmianami. W wieloletniej prognozie finansowej i jej zmianach zostały uwzględnione spłaty rat oraz koszty obsługi pożyczek zaciągniętych w latach poprzednich oraz planowanych do zaciągnięcia, w tym także pożyczek, których 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 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 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 art. 243a tej ustawy, a także 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.) oraz 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.). Na podstawie przepisu art. 4 ust. 2 ww. ustawy o finansach publicznych, przepisy tej ustawy dotyczące jednostek samorządu terytorialnego stosuje się odpowiednio do związków gmin i powiatów.

Z opracowanej wieloletniej prognozy finansowej Związku wynika, że w latach 2015-2016, tj. w okresie, w którym będzie następować zaciągnięcie i spłata pożyczek 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 Związku, w stosunku do jej planowanych dochodów ogółem budżetu, w każdym roku objętym prognozą nie są większe, niż dopuszczalny wskaźnik spłaty zobowiązań ustalony dla poszczególnych lat.

Obciążenia te wynoszą:

- w roku 2015 - **0,00 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **16,24 %**,
- w roku 2016 - **0,00 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **14,28 %**.

Skład Orzekający zauważa, iż relacja o której mowa powyżej ulega pogorszeniu po uwzględnieniu danych z wykonania budżetu Związku za 2014 rok oraz zostaje zachowana w 2016 roku dopiero po uwzględnieniu kwot wyłączeń z tytułów określonych w art. 243 ust. 3 wyżej wymienionej ustawy. W nawiązaniu do powyższego Skład Orzekający przypomina, że przedmiotowe wyłączenia stosuje się w terminie nie dłuższym niż 90 dni po zakończeniu programu, projektu lub zadania i otrzymaniu refundacji z tych środków (termin ten nie ma zastosowania do odsetek i dyskonta od zobowiązań zaciągniętych na wkład krajowy, o których mowa w pkt 1 i 1a ust. 3 art. 243 ustawy). Ponadto z przepisu ust. 4 art. 243 tej ustawy wynika, że w przypadku niespełnienia warunków, o których mowa w ust. 3 lub 3a, lub gdy określone w umowie o dofinansowanie środki, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2, nie zostały przekazane albo po ich przekazaniu został orzeczony ich zwrot, jednostka samorządu terytorialnego nie może emitować papierów wartościowych,

zaciągać kredytów, pożyczek ani udzielać poręczeń i gwarancji do czasu spełnienia relacji, o której mowa w ust. 1, uwzględniając w tej relacji kwotę zobowiązań związaną z:

- 1) nieprzekazanymi środkami lub środkami, w stosunku do których orzeczono zwrot;
- 2) niespełnieniem warunków, o których mowa w ust. 3 lub 3a.

W wykonaniu przepisu art. 244 ustawy o finansach publicznych - do łącznej kwoty przypadających w danym roku budżetowym spłat i wykupów, o których mowa w art. 243 ust. 1, **dodaje się**, przypadające do spłaty w tym samym roku budżetowym, kwoty zobowiązań związku współtworzonego przez daną jednostkę samorządu terytorialnego:

- 1) w wysokości proporcjonalnej do jej udziału we wspólnej inwestycji współfinansowanej kredytem, pożyczką lub emisją obligacji spłacanych lub wykupywanych w danym roku budżetowym;
- 2) w pozostałych przypadkach - w wysokości proporcjonalnej do jej udziału we wpłatach wnoszonych na rzecz związku, którego jest członkiem.

Łączna kwota spłat i wykupów jednostki samorządu terytorialnego, o której mowa w art. 243, nie obejmuje zobowiązań związku współtworzonego przez tę jednostkę, na które jednostka udzieliła gwarancji i poręczeń.

Ze względu na powyżej zacytowany przepis, II Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Katowicach zwraca uwagę, iż w skład Związku wchodzi 11 gmin z których, według wstępnych wyliczeń tutejszej Izby opartych między innymi na danych z pisma Związku z dnia 2 października 2015 roku dotyczących ich procentowego udziału, aż 9 Gmin współtworzących Związek - nie spełni relacji z art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych w 2016 roku po uwzględnieniu przez te Gminy zobowiązań Związku, który tworzą. Konsekwencją takiego stanu rzeczy jest brak możliwości uchwalenia przez te Gminy budżetu na 2016 rok. W ślad za tym mogą nastąpić trudności Związku z realizacją dochodów przewidzianych do uzyskania od tych Gmin, co dalej może wpłynąć na pogorszenie sytuacji finansowej Związku, w stosunku do przedstawionej powyżej.

W nawiązaniu do tego Skład przypomina także, iż zgodnie z art. 245 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych zarząd związku jednostek samorządu terytorialnego informuje zarządy jednostek samorządu terytorialnego

tworzących związek oraz regionalną izbę obrachunkową o kwotach zobowiązań związku w terminie 15 dni od dnia ich zaciągnięcia.

Skład zastrzega, iż niniejsza opinia wydana została w oparciu o aktualnie obowiązujące przepisy prawa dotyczące finansów publicznych oraz bieżące dane obrazujące sytuację finansową Związku Międzygminnego ds. Ekologii w Żywcu. W przypadku wystąpienia nowych nieprzewidzianych okoliczności, w tym niezrealizowania dochodów na zakładanym poziomie lub konieczności zaciągnięcia nowych, nieplanowanych zobowiązań, sytuacja finansowa Związku może ulec zmianie.

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

Regionalna Izba Obrachunkowa
w Katowicach

Zespół w Bielsku-Białej

PRZEWODNICZĄCY
II Składu Orzekającego

CZŁONEK KOLEGIUM

Bernadeta Dziedziak

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