

Uchwała Nr 4200/II/186/2015
z dnia 30 listopada 2015 roku
II Składu Orzekającego Regionalnej Izby
Obrachunkowej w Katowicach

w sprawie: opinii o możliwości spłaty przez Gminę Koszarawa długoterminowego kredytu w kwocie 300.000 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 **uchwala**, co następuje

§ 1.

Wydaje się **pozytywną** opinię o możliwości spłaty przez **Gminę Koszarawa** długoterminowego kredytu w kwocie 300.000 zł wraz z **zastrzeżeniami** zawartymi w uzasadnieniu 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 kredytu przez Gminę Koszarawa została wydana w oparciu o materiały obrazujące sytuację finansową jednostki samorządu terytorialnego w okresie obejmującym zaciągnięcie i spłatę zobowiązania. Podstawą zaciągnięcia kredytu jest uchwała Rady Gminy Koszarawa Nr XII/53/15 z dnia 30 października 2015 roku

w sprawie: zaciągnięcia długoterminowego kredytu na pokrycie planowanego deficytu budżetowego. Kredyt w kwocie 300.000 zł zostanie zaciągnięty w 2015 roku z przeznaczeniem na pokrycie planowanego deficytu budżetowego z przeznaczeniem na sfinansowanie wydatków bieżących w kwocie 200.000 zł oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów w kwocie 100.000 zł. Z tym, że Skład Orzekający zaznacza, iż wszystkie planowane wydatki bieżące Gminy mają pokrycie wyższych planowanych dochodach bieżących, a zatem planowany deficyt do sfinansowania kredytem jest związany wyłącznie z planowanymi wydatkami majątkowymi, a nie bieżącymi. Ze względu na przepis art. 242 ustawy o finansach publicznych, poza wyjątkami zawartymi w przepisach ustawowych, brak możliwości finansowania planowanych wydatków bieżących z kredytu długoterminowego. Spłata kredytu zgodnie z wnioskiem Wójta Gminy z dnia 16 listopada 2015 roku o wydanie opinii o możliwości spłaty ww. kredytu nastąpi w latach 2019-2021. Źródłem spłaty kredytu będą dochody własne. Zabezpieczeniem spłaty kredytu będzie weksel *in blanco* wraz z deklaracją wekslową.

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

Budżet Gminy Koszarawa na 2015 rok po zmianach, zakłada:

- dochody ogółem	w kwocie	11.341.477,11 zł,
- przychody ogółem	w kwocie	881.257,62 zł,
<i>w tym z tytułu:</i>		
- <i>wnioskowanego kredytu</i>	<i>w kwocie</i>	<i>300.000,00 zł,</i>
- <i>pozostałych kredytów</i>	<i>w kwocie</i>	<i>487.711,92 zł,</i>
- <i>wolnych środków</i>	<i>w kwocie</i>	<i>93.545,70 zł,</i>
- wydatki ogółem	w kwocie	11.716.718,73 zł,
- rozchody ogółem	w kwocie	506.016,00 zł,
<i>w tym z tytułu:</i>		
- <i>spłaty pożyczki i kredytów</i>	<i>w kwocie</i>	<i>506.016,00 zł.</i>

Uchwała budżetowa Gminy Koszarawa 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 kredytów i pożyczek na sfinansowanie planowanego deficytu w kwocie 330.000 zł oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych pożyczek i kredytów w kwocie łącznie 506.016 zł.

Zaciągnięcie zobowiązania z tytułu przedmiotowego kredytu mieści się w wyznaczonym limicie.

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 Koszarawa jest uchwała Rady Gminy Koszarawa Nr III/16/14 z dnia 30 grudnia 2014 roku w sprawie: uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Koszarawa na lata 2015–2027 wraz z jej zmianami. W wieloletniej prognozie finansowej i jej zmianach zostały uwzględnione spłaty rat i koszty obsługi kredytów oraz pożyczek zaciągniętych w latach poprzednich oraz planowanych do zaciągnięcia, w tym także kredytu, którego dotyczy niniejsza opinia. Zgodnie z prognozą w okresie spłaty kredytu budżet Gminy mogą również obciążyć ewentualne spłaty z tytułu poręczeń i gwarancji. Znajduje to odzwierciedlenie w planowanych rozchodach, w których ujęto przypadające do spłaty raty kapitałowe oraz w planowanych wydatkach, które obejmują odsetki od poszczególnych zobowiązań oraz potencjalną spłatę poręczeń wraz z odsetkami.

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 gminę 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 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.).

Z opracowanej wieloletniej prognozy finansowej Gminy wynika, że w latach 2015–2021, tj. w okresie, w którym będzie następować zaciągnięcie i spłata kredytu 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. Do łącznej kwoty przypadających do spłaty pożyczek i kredytów, o których mowa w art. 243 ust. 1, dodano przypadające do spłaty kwoty zobowiązań związku współtworzonego przez Gminę Koszarawa, zgodnie z dyspozycją przepisu art. 244 ust. 1 tej ustawy, **za wyjątkiem opisanym w zastrzeżeniach** w dalszej części niniejszej opinii.

Obciążenia te wynoszą:

- w roku 2015 - **5,64 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **8,19 %**,
- w roku 2016 - **3,43 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **6,30 %**,
- w roku 2017 - **3,26 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **4,82 %**,
- w roku 2018 - **5,54 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **6,52 %**,
- w roku 2019 - **6,84 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **7,99 %**,
- w roku 2020 - **5,86 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **9,50 %**,
- w roku 2021 - **5,73 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **8,29 %**.

Skład Orzekający zauważa także, iż relacja o której mowa powyżej, zostanie zachowana **w 2017 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 wyłączenia z ust. 3 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 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 orzeczone 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.

Skład Orzekający w niniejszej sprawie wnosi co następuje:

1. Gmina Koszarawa doliczyła niektóre zobowiązania współtworzonego związku - niezgodnie z dyspozycją przepisu art. 244 ust. 1 ustawy o finansach publicznych, albowiem zostały wprowadzone do wieloletniej prognozy finansowej wyłącznie zobowiązania w zakresie należności głównej Związku Międzygminnego ds. Ekologii w Żywcu z tytułu emisji obligacji, wynikające z podjętej ostatnio uchwały Zgromadzenia Związku Międzygminnego ds. Ekologii w Żywcu Nr VI/31/2015 z dnia 9 listopada 2015 roku.
2. Powyższe budzi zastrzeżenia, gdyż obciążenia te zgodnie z art. 244 ww. ustawy winny być doliczane w całości, tj. wraz z odsetkami od tego zobowiązania.
3. Obciążenia wynikające z odsetek od wyemitowanych obligacji przez Związek Międzygminny ds. Ekologii w Żywcu moga mieć decydujące znaczenie dla spełnienia przez Gminę obligatoryjnej relacji z art. 243 ustawy i w ocenie Składu także mogą zagrozić jej spełnieniu w niektórych latach objętych okresem spłaty zaciąganego kredytu.

Wydając niniejszą opinię Skład uwzględnił fakt, iż na podstawie art. 245 tej ustawy, Związek nie przekazał jeszcze gminom ostatecznej informacji w tym zakresie, bo termin do jej przekazania jeszcze nie upłynął i jest uzależniony od daty zaciągnięcia zobowiązania. W związku z powyższym Skład Orzekający wydał pozytywną opinię, ale z zastrzeżeniami, gdyż dopiero ostateczna wysokość oprocentowania od wyemitowanych obligacji przez współtworzony związek, a przypadająca do spłaty przez Gminę Koszarawa będzie przesądzająca dla spełnienia relacji z art. 243 ustawy, a zatem i możliwości uchwalenia budżetu przez Gminę, co dalej będzie się przekładać na możliwość spłaty kredytu.

Ponadto 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, 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 do Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Katowicach, wniesione w **terminie 14 dni** od daty jej doręczenia.