

Uchwała Nr 4200/I/163/2017
z dnia 7 listopada 2017 roku
I Składu Orzekającego Regionalnej Izby
Obrachunkowej w Katowicach

**w sprawie: opinii o możliwości spłaty przez Gminę Koszarawa kredytu
długoterminowego w kwocie 400.000 zł.**

Na podstawie art. 13 pkt 1, art. 19 ust. 2 i art. 20 ust. 1 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (Dz. U. z 2016 r. poz. 561) w związku z art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2016 r. poz. 1870 z późn. zm.) - I Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Katowicach:

Przewodniczący: Tadeusz Stawowczyk

Członkowie: Krystyna Zawiaślak
Piotr Wybraniec

uchwała, co następuje:

§ 1.

Wydaje się **pozytywną** opinię o możliwości spłaty przez **Gminę Koszarawa** kredytu długoterminowego w kwocie 400.000 zł – z uwagami zawartymi w uzasadnieniu do niniejszej opinii.

§ 2.

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Uzasadnienie

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 zobowiązań. Podstawą zaciągnięcia kredytu jest

uchwała Rady Gminy Koszarawa Nr XXXIV/163/17 z dnia 11 września 2017 roku w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego na finansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy Koszarawa w 2017 rok, zmieniona uchwałą Nr XXXV/169/17 z dnia 4 października 2017 roku w sprawie zmiany uchwały Nr XXXIV/163/17 Rady Gminy Koszarawa z dnia 11 września 2017 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego na finansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy Koszarawa w 2017 rok. Zgodnie z uchwałami kredyt w kwocie 400.000 zł zostanie zaciągnięty z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy Koszarawa w 2017 roku /w kwocie 281.886 zł/ oraz na spłatę zobowiązań z tytułu wcześniej zaciągniętych pożyczek i kredytów /w kwocie 118.114 zł/. Spłata kredytu przypadać będzie na lata 2019-2022 i nastąpi z dochodów budżetu Gminy Koszarawa. Zabezpieczeniem spłaty kredytu będzie weksel własny Gminy Koszarawa wraz z deklaracją wekslową.

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

Budżet Gminy na 2017 rok, po zmianach zakłada:

- dochody ogółem	w kwocie	12.923.607,42 zł,
- przychody ogółem	w kwocie	1.119.582.26 zł,
<i>w tym z tytułu:</i>		
- wnioskowanego kredytu	w kwocie	400.000,00 zł.
- pozostałych kredytów	w kwocie	672.456,00 zł.
- wolnych środków	w kwocie	47.126,26 zł.
- wydatki ogółem	w kwocie	13.720.733,68 zł,
- rozchody ogółem	w kwocie	322.456,00 zł,
<i>w tym z tytułu:</i>		
- spłaty kredytów	w kwocie	332.456,00 zł.

Uchwała budżetowa Gminy Koszarawa podjęta na 2017 rok, zgodnie z art. 212 ust. 1 pkt 6 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2016 r. poz. 1870 z późn. zm.), określa limity zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie 800.000 zł oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów w wysokości 272.456 zł, w których mieści się zaciągnięte zobowiązanie.

Budżet na 2017 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 XXVI/126/16 z dnia 29 grudnia 2016 roku w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Koszarawa na lata 2017-2029 wraz z jej zmianami. W wieloletniej prognozie finansowej i jej zmianach zostały uwzględnione spłaty rat oraz koszty obsługi kredytów zaciągniętych w latach poprzednich oraz planowanych do zaciągnięcia kredytów i pożyczek, w tym także kredytu którego dotyczy niniejsza opinia. Zgodnie z prognozą w okresie spłaty przedmiotowego kredytu budżet Gminy mogą obciążyć ewentualne spłaty wynikające z udzielonego poręczenia. Znajduje to odzwierciedlenie w prognozowanych rozchodach, w których ujęto przypadające do spłaty raty kapitałowe oraz w prognozowanych 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 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 oraz 243a 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.) i 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 2017-2022, 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.

Obciążenia te wynoszą:

- w roku 2017- **3,34 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **6,05 %**,
- w roku 2018- **3,27 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **4,18 %**,
- w roku 2019- **5,28 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **5,43 %**,
- w roku 2020- **5,43 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **6,40 %**,
- w roku 2021- **5,88 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **7,42 %**,
- w roku 2022- **5,23 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **6,83 %**,

Do łącznej kwoty przypadających w tych latach spłat kredytów i pożyczek wymienionych w art. 243 ust. 1 ustawy, dodano przypadające do spłaty w tych samych latach budżetowych, kwoty zobowiązań związku współtworzonego przez Gminę Koszarawa, co wynika z dyspozycji przepisu art. 244 ust. 1 tej ustawy. Wykazane kwoty zobowiązań Związku współtworzonego przez Gminę, niekorzystające z wyłączeń ustawowych i przypadające do spłaty według danych z poz. 9.3 załącznika nr 1 do ww. uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej w latach 2017-2027 wynoszą łącznie 1.848.057,23 zł.

Zważywszy na znane tutejszej Izbie dane z wykonania budżetu Gminy Koszarawa za 2016 rok należy wspomnieć, iż omawiana relacja doznaje poprawy w latach 2017-2019 w ten sposób, że występująca różnica do granicznego wskaźnika powiększa się z 2,71% do 3,64% w 2017 roku, z 0,91% do 1,84% w 2018 roku oraz z 0,15% do 1,09% w 2019 roku.

W uchwalonej wieloletniej prognozie finansowej przyjęto w 2018 roku wielkości dochodów bieżących oraz wydatków bieżących, których realistyczność w ocenie Składu Orzekającego budzi wątpliwości. W 2018 roku prognozuje się dochody bieżące w kwocie 12.690.000 zł, wyższe o 126.392,58 zł w stosunku do planowanych na rok 2017 (wzrost

o 1,1%). Z kolei wydatki bieżące planuje się na kwotę 11.598.439,37 zł, niższe o 470.848,51 zł w stosunku do roku 2017 (spadek o 3,90%)

Jak wynika z dodatkowych wyjaśnień złożonych przez Wójta Gminy na żądanie tut. Izby pismem Nr ZZB-4210/II/33/17 z dnia 2 listopada 2017 roku, podstawy dla przyjęcia powyższych wielkości były następujące, cyt:

„W poszczególnych latach w prognozie wieloletniej przedstawiony spadek wydatków bieżących w stosunku do wydatków bieżących roku budżetowego 2017, jest ściśle powiązany z planowanymi dochodami bieżącymi w latach 2018-2026, w których również przyjęto wartości kształtujące dochody obniżone w stosunku do roku budżetowego 2017. Dotyczą one głównie dochodów w grupie dochodów bieżących z tytułu dotacji i środków przeznaczonych na cele bieżące. Przyjęte w prognozie obniżone wartości wynikają z ostrożnej wyceny zadań w zakresie pomocy społecznej, gdzie kryteria pozwalające na uchwycenie związku z rzeczywistością stają się aktualne po otrzymaniu wskaźników w danym roku na podstawie danych otrzymanych w decyzjach. Jako podstawę do WPF przyjęto kwoty dochodów z tego tytułu przyjmując minimalną kwotę bazową. Drugim elementem wpływającym na wysokość dotacji na zadania bieżące są dotacje na zadania przedszkolne dotyczące dzieci 6 letnich, które zostały objęte kwotą subwencji oświatowej, co również ma wpływ na zmniejszenie dotacji w danym roku. Kwoty planowanych, bieżących dochodów budżetowych mają zatem bezpośredni wpływ na planowanie wydatków bieżących. Istotnym elementem brany pod uwagę od roku 2018, również zmniejszającym wydatki bieżące są zmiany, w funkcjonowaniu naszych jednostek oświatowych i planowanymi oszczędnościami w tym zakresie.”

Z obowiązującej wieloletniej prognozy finansowej wynika spadek w 2018 roku w pozycji [1.1.5] tj. dochodów bieżących z tytułu dotacji i środków przeznaczonych na cele bieżące o 397.297,60 zł (o 13,1%) co byłoby potwierdzeniem wyjaśnień złożonych przez Wójta. Jednocześnie w złożonych wyjaśnieniach nie zostały przedstawione źródła dochodów bieżących w wyniku których nastąpi w 2018 roku wzrost ogólnej kwoty dochodów bieżących pomimo planowanej niższej kwoty dochodów z tytułu dotacji na zadania bieżące.

Przy wydawaniu niniejszej opinii o możliwości spłaty kredytu, Skład Orzekający dokonał analizy sytuacji finansowej Gminy, uwzględniając dane dotyczące lat przyszłych, które zostały zawarte w ostatniej zmianie uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej, tj. w zarządzeniu Wójta Gminy Koszarawa Nr 36/2017 z dnia 2 listopada 2017 roku w sprawie zmiany w Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Koszarawa na lata 2017-2029.

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

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

PRZEWODNICZĄCY

I Składu Orzekającego

Członek Kolegium

Tadeusz Stawowczyk

Elektronicznie podpisany
przez Tadeusz Stawowczyk