

Uchwała Nr 4100/II/55/2014
z dnia 17 marca 2014 roku
II Składu Orzekającego Regionalnej Izby
Obrachunkowej w Katowicach

**w sprawie: opinii o możliwości spłaty przez Gminę Łękawica kredytu
długoterminowego w kwocie 1.350.000 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 **u c h w a l a**, co następuje:

§ 1.

Wydaje się **pozytywną** opinię o możliwości spłaty przez Gminę Łękawica kredytu długoterminowego w kwocie 1.350.000 zł.

§ 2.

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Uzasadnienie

Opinia o możliwości spłaty kredytu przez Gminę Łękawica została wydana w oparciu o materiały obrazujące sytuację finansową Gminy w okresie obejmującym zaciągnięcie i spłatę zobowiązań. Podstawą zaciągnięcia kredytu jest uchwała Rady Gminy Łękawica Nr XXXVI/253/14 z dnia 29 stycznia 2014 roku w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego. Zgodnie z uchwałą kredyt w wysokości 1.350.000 zł zostanie zaciągnięty w 2014 roku z przeznaczeniem na spłatę wcześniej zaciągniętych pożyczek i kredytów. Spłata kredytu nastąpi w latach 2015–2022, a jej źródłem będą dochody własne Gminy.

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

Budżet Gminy Łękawica na 2014 rok po zmianach zakłada:

- dochody ogółem	w kwocie	16.798.955,00 zł,
- przychody ogółem	w kwocie	3.349.657,00 zł,
<i>w tym z tytułu:</i>		
- <i>wnioskowanego kredytu</i>	<i>w kwocie</i>	<i>1.350.000,00 zł,</i>
- <i>pożyczek</i>	<i>w kwocie</i>	<i>1.415.191,00 zł,</i>
- <i>wolnych środków</i>	<i>w kwocie</i>	<i>584.466,00 zł,</i>
- wydatki ogółem	w kwocie	18.083.955,00 zł,
- rozchody ogółem	w kwocie	2.064.657,00 zł,
<i>w tym z tytułu:</i>		
- <i>splaty kredytów i pożyczek</i>	<i>w kwocie</i>	<i>2.064.657,00 zł.</i>

Budżet na 2014 rok został zaplanowany z uwzględnieniem wymogu określonego w art. 242 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz. U. z 2013 r. poz. 885 z późn. zm.), 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 Łękawica jest uchwała Rady Gminy Łękawica Nr XXXV/248/13 z dnia 18 grudnia 2013 roku w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Łękawica na lata 2014-2022. W wieloletniej prognozie finansowej zostały uwzględnione spłaty rat i koszty obsługi kredytów i pożyczek zaciągniętych w latach poprzednich i planowanych do zaciągnięcia w tym także kredytu, którego dotyczy niniejsza opinia. Zgodnie z prognozą w okresie spłaty kredytu budżet Gminy mogą obciążyć ewentualne spłaty wynikające z udzielonego poręczenia. 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.

Z opracowanej wieloletniej prognozy finansowej Gminy wynika, że w latach 2015–2022, tj. w okresie spłaty zaciąganego kredytu, 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, nie są wyższe niż dopuszczalny wskaźnik spłaty zobowiązań.
Obciążenia te wynoszą:

- w roku 2015 – 5,50%, przy dopuszczalnym wskaźniku 6,67%,
- **w roku 2016 – 5,75%, przy dopuszczalnym wskaźniku 5,75%,**
- w roku 2017 – 7,46%, przy dopuszczalnym wskaźniku 8,24%,
- w roku 2018 – 8,34%, przy dopuszczalnym wskaźniku 9,62%,
- w roku 2019 – 6,96%, przy dopuszczalnym wskaźniku 10,21%,
- w roku 2020 – 7,29%, przy dopuszczalnym wskaźniku 10,89%,
- w roku 2021 – 5,33%, przy dopuszczalnym wskaźniku 12,61%,
- w roku 2022 – 4,04%, przy dopuszczalnym wskaźniku 14,30%.

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 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku 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 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.), art.121a ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku – Przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157, poz.1241 z późn. zm.) i art. 23b ust. 7 ustawy z dnia 29 czerwca 1995 roku o obligacjach (Dz. U. z 2001 r. Nr 120, poz.1300 z późn. zm.).

Skład Orzekający w niniejszej sprawie zwraca uwagę, że szczegółowo omówiona powyżej relacja wynikająca z art. 243 ust. 1 ustawy – dla 2016 roku kształtuje się na granicy jej dopuszczalności, albowiem obciążenia Gminy Łękawica związane z obsługą długu wynoszą 5,75 %, przy dopuszczalnym wskaźniku także 5,75%. W tych

okolicznościach należy mieć na względzie, że stosunkowo niewielkie, a niekorzystne zmiany wielkości planowanych w budżecie 2014 roku, jak i zmiany danych prognozowanych na kolejne dwa lata w wieloletniej prognozie finansowej Gminy, tj. spadek dochodów, albo wzrost wydatków na zapłatę odsetek, itp. – mogą powodować problemy ze spełnieniem relacji z przepisu art. 243 cytowanej wyżej ustawy.

Skład Orzekający w sprawie zauważa ponadto, że relacja o której mowa powyżej zostanie zachowana dla 2015 roku po uwzględnieniu kwot wyłączeń z tytułów określonych w art. 243 ust. 3 wyżej powołanej 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.

Skład zastrzega jednak, iż niniejsza opinia została wydana 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.

Regionalna Izba Obrachunkowa
w Katowicach

Zespół w Bielsku-Białej

PRZEWODNICZĄCY
II Składu Orzekającego



Bernadeta Dziedziak

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