

Uchwała Nr 4100/I/156/2014
z dnia 28 listopada 2014 roku
I Składu Orzekającego Regionalnej Izby
Obrachunkowej w Katowicach

w sprawie: opinii o możliwości spłaty przez Gminę Jasienica długoterminowego kredytu w kwocie 2.000.000 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.) - I 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 Jasienica długoterminowego kredytu w kwocie 2.000.000 zł.

§ 2.

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Uzasadnienie

Opinia o możliwości spłaty kredytu przez Gminę Jasienica została wydana w oparciu o materiały obrazujące sytuację finansową gminy w okresie obejmującym zaciągnięcie i spłatę zobowiązań. Podstawą zaciągnięcia kredytu jest uchwała Rady Gminy Jasienica Nr XLV/501/14 z dnia 14 listopada 2014 roku w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego. Kredyt w kwocie 2.000.000 zł zostanie zaciągnięty w 2014 roku na finansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy Jasienica, a jego spłata nastąpi w latach 2016–2017 roku z dochodów własnych Gminy Jasienica. Zabezpieczeniem spłaty kredytu będzie weksel własny gminy wraz z deklaracją wekslową.

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

Budżet Gminy Jasienica na 2014 rok po zmianach zakłada:

- dochody ogółem	w kwocie	70.029.830,40 zł,
- przychody ogółem	w kwocie	4.962.373,79 zł,
<i>w tym z tytułu:</i>		
- <i>wnioskowanego kredytu</i>	<i>w kwocie</i>	<i>2.000.000,00 zł,</i>
- <i>splat udzielanych pożyczek</i>	<i>w kwocie</i>	<i>121.415,83 zł,</i>
- <i>wolnych środków</i>	<i>w kwocie</i>	<i>2.840.957,96 zł,</i>
- wydatki ogółem	w kwocie	74.580.304,19 zł,
- rozchody ogółem	w kwocie	411.900,00 zł,
<i>w tym z tytułu:</i>		
- <i>splaty pożyczek</i>	<i>w kwocie</i>	<i>411.900,00 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 Jasienica jest uchwała Rady Gminy Jasienica Nr XXXVII/386/2013 z dnia 30 grudnia 2013 roku w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Jasienica na lata 2014-2026. W wieloletniej prognozie finansowej wraz z zmianami zostały uwzględnione spłaty rat i koszty obsługi zaciąganych pożyczek i kredytów oraz wykup emitowanych obligacji wraz z odsetkami, w tym także kredytu, którego 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.

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 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.), 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.) oraz art. 23b ust. 7 ustawy z dnia 29 czerwca 1995 roku o obligacjach (Dz. U. z 2014 r. poz. 730 z późn. zm.).

Z opracowanej wieloletniej prognozy finansowej gminy wynika, że w latach 2014–2017, tj. w okresie zaciągnięcia i spłaty przedmiotowego 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 gminy w stosunku do planowanych dochodów ogółem budżetu, w każdym kolejnym roku objętym prognozą nie są większe, niż dopuszczalny wskaźnik spłaty zobowiązań ustalony dla poszczególnych lat.

Obciążenia te wynoszą:

- w roku 2014 – 2,02 %, przy dopuszczalnym wskaźniku 2,13 %,
- w roku 2015 – 2,45 %, przy dopuszczalnym wskaźniku 3,22 %,
- w roku 2016 – 3,60 %, przy dopuszczalnym wskaźniku 4,33 %,
- w roku 2017 – 4,28 %, przy dopuszczalnym wskaźniku 8,04 %.

Skład Orzekający zauważa, iż relacja o której mowa powyżej zostanie zachowana w latach 2014-2016 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:

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

Skład zastrzega jednak, iż niniejsza opinia została wydana w oparciu o aktualnie obowiązujące przepisy prawa dotyczące finansów publicznych oraz bieżące informacje na temat sytuacji finansowej Gminy. W przypadku wystąpienia nowych nieprzewidzianych okoliczności, w tym niezrealizowania dochodów na zakładanym poziomie lub konieczności zaciągnięcia nowych, nieplanowanych zobowiązań sytuacja finansowa Gminy może ulec zmianie.

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

Regionalna Izba Obrachunkowa
w Katowicach
Zespół w Bielsku-Białej

PRZEWODNICZĄCY
I Składu Orzekającego

CZŁONEK KOLEGIUM

Tadeusz Stawowczyk

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