

**Uchwała Nr 4200/I/65/2016**  
**z dnia 5 kwietnia 2016 roku**  
**I Składu Orzekającego Regionalnej Izby**  
**Obrachunkowej w Katowicach**

**w sprawie: opinii o możliwości spłaty przez Gminę Jaworze długoterminowego kredytu  
w kwocie 1.500.000 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:

Przewodniczący: Tadeusz Stawowczyk

Członkowie: Bernadeta Dziedziak

Krystyna Zawiaślak

**uchwała, co następuje:**

**§ 1.**

Wydaje się **pozytywną** opinię o możliwości spłaty przez **Gminę Jaworze** kredytu długoterminowego w kwocie 1.500.000 zł.

**§ 2.**

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

**Uzasadnienie**

Opinia o możliwości spłaty kredytu przez Gminę Jaworze została wydana w oparciu o materiały obrazujące sytuację finansową jednostki samorządu terytorialnego w okresie obejmującym zaciągnięcie i spłatę zobowiązań. Podstawą zaciągnięcia kredytu jest zarządzenie Wójta Gminy Jaworze Nr 27/2016 z dnia 14 marca 2016 roku w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego. Zarządzenie zostało podjęte na podstawie upoważnienia zawartego w § 9 ust. 1 pkt 1 ppkt a) uchwały Nr XIII/111/2015 Rady Gminy

Jaworze z dnia 23 grudnia 2015 roku w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Jaworze na 2016 rok wraz z późniejszymi zmianami. Zgodnie z zarządzeniem kredyt w kwocie 1.500.000 zł zostanie zaciągnięty w 2016 roku z przeznaczeniem na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów. Spłata kredytu nastąpi w latach 2025-2029 z dochodów własnych gminy. 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 Jaworze na 2016 rok po zmianach zakłada:

- <b>dochody ogółem</b>	w kwocie	<b>26.799.993,87 zł,</b>
- <b>przychody ogółem</b>	w kwocie	<b>1.740.630,52 zł,</b>
<i>w tym z tytułu:</i>		
- <i>wnioskowanego kredytu</i>	<i>w kwocie</i>	<i>1.500.000,00 zł,</i>
- <i>wolnych środków</i>	<i>w kwocie</i>	<i>240.630,52 zł,</i>
- <b>wydatki ogółem</b>	w kwocie	<b>24.015.624,39 zł,</b>
- <b>rozchody ogółem</b>	w kwocie	<b>4.525.000,00 zł,</b>
<i>w tym z tytułu:</i>		
- <i>spłaty pożyczek i kredytów</i>	<i>w kwocie</i>	<i>4.525.000,00 zł.</i>

Uchwała budżetowa Gminy Jaworze podjęta na 2016 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 oraz emitowanych papierów wartościowych na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów w kwocie 1.500.000 zł. Zaciągnięcie przedmiotowego zobowiązania wyczerpuje ustalony limit.

Budżet na 2016 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 Jaworze jest uchwała Rady Gminy Jaworze Nr XIII/110/2015 z dnia 23 grudnia 2015 roku w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Jaworze wraz z jej zmianami. Okres objęty prognozą obejmuje lata 2016-2029. W wieloletniej prognozie finansowej i jej zmianach zostały uwzględnione spłaty rat oraz

koszty obsługi pożyczek i kredytów zaciągniętych w latach poprzednich oraz planowanych do zaciągnięcia, 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 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 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 2016-2029, 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 2016 - 4,85 %, przy dopuszczalnym wskaźniku 8,33 %,
- w roku 2017 - 5,79 %, przy dopuszczalnym wskaźniku 7,88 %,
- w roku 2018 - 8,07 %, przy dopuszczalnym wskaźniku 9,41 %,

- w roku 2019 - 8,27 %, przy dopuszczalnym wskaźniku 10,97 %,
- w roku 2020 - 6,89 %, przy dopuszczalnym wskaźniku 12,39 %,
- w roku 2021 - 5,57 %, przy dopuszczalnym wskaźniku 12,36 %,
- w roku 2022 - 5,13 %, przy dopuszczalnym wskaźniku 11,68 %,
- w roku 2023 - 3,50 %, przy dopuszczalnym wskaźniku 10,74 %,
- w roku 2024 - 3,64 %, przy dopuszczalnym wskaźniku 10,19 %,
- w roku 2025 - 2,36 %, przy dopuszczalnym wskaźniku 9,60 %,
- w roku 2026 - 2,26 %, przy dopuszczalnym wskaźniku 8,78 %,
- w roku 2027 - 2,12 %, przy dopuszczalnym wskaźniku 7,71 %,
- w roku 2028 - 2,02 %, przy dopuszczalnym wskaźniku 6,53 %,
- w roku 2029 - 1,89 %, przy dopuszczalnym wskaźniku 5,40 %,

Zważywszy na znane już tutejszej Izbie dane z wykonania budżetu Gminy Jaworze za 2015 rok należy wspomnieć, iż omawiana relacja doznaje poprawy w latach 2016-2018 w ten sposób, że występująca różnica do granicznego wskaźnika powiększa się z 3,48% do 3,74% w 2016 roku, z 2,09% do 2,34% w 2017 roku oraz z 1,34% do 1,60% w 2018 roku.

Skład Orzekający zauważa jednak, że mimo tego iż omawiania powyżej relacja określona w art. 243 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych ulega poprawnie po uwzględnieniu danych z wykonania budżetu roku 2015 to w 2016 roku jest zachowana 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 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, 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, I Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Katowicach orzekł - jak w § 1 uchwały.

Regionalna Izba Obrachunkowa  
w Katowicach

z siedzibą w Bielsku-Białej

**PRZEWODNICZĄCY**  
**I Składu Orzekającego**

CZŁONEK KOLEGIUM



Tadeusz Stawowczyk

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

