

Uchwała Nr 4200/I/54/2017
z dnia 16 marca 2017 roku
I Składu Orzekającego Regionalnej Izby
Obrachunkowej w Katowicach

**w sprawie: opinii o możliwości spłaty przez Gminę Jaworze długoterminowego kredytu
w kwocie 2.400.000 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 Zawisłak

Bernadeta Dziędziak

uchwała, co następuje:

§ 1.

Wydaje się **pozytywną** opinię o możliwości spłaty przez **Gminę Jaworze** długoterminowego kredytu w kwocie 2.400.000 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 21/2017 z dnia 7 marca 2017 roku

w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego. Powyższe zarządzenie zostało podjęte na podstawie upoważnienia zawartego w § 9 ust. 1 pkt 1 ppkt a i ppkt b uchwały Nr XXIV/190/2016 Rady Gminy Jaworze z dnia 20 grudnia 2016 roku w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Jaworze na 2017 rok. Zgodnie z zarządzeniem kredyt w kwocie 2.400.000 zł zostanie zaciągnięty w 2017 roku z przeznaczeniem na:

- finansowanie planowanego deficytu budżetu - w kwocie 839.960 zł;
- spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytów – w kwocie 1.560.040 zł.

Spłata kredytu następować będzie z dochodów własnych gminy w latach 2025-2029. Zabezpieczeniem spłaty kredytu będzie weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową wystawiony na rzecz kredytodawcy.

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

Budżet Gminy Jaworze na 2017 rok, po zmianach zakłada:

- dochody ogółem	w kwocie	30.295.606,31 zł,
- przychody ogółem	w kwocie	2.470.000,00 zł,
<i>w tym z tytułu:</i>		
- wnioskowanego kredytu	w kwocie	2.400.000,00 zł,
- spłaty udzielonych pożyczek	w kwocie	70.000,00 zł,
- wydatki ogółem	w kwocie	31.135.566,31 zł,
- rozchody ogółem	w kwocie	1.630.040,00 zł,
<i>w tym z tytułu:</i>		
- spłaty kredytów i pożyczek	w kwocie	1.560.040,00 zł,
- udzielone pożyczki	w kwocie	70.000,00 zł,

Uchwała budżetowa Gminy Jaworze 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 limit zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek oraz emitowanych papierów wartościowych na finansowanie planowanego deficytu budżetu w wysokości 839.960 zł oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu

zaciągniętych pożyczek i kredytów w wysokości 1.560.040 zł. Zaciągnięcie przedmiotowego kredytu wyczerpuje powyższe limity.

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 Jaworze jest uchwała Rady Gminy Jaworze Nr XXIV/189/2016 z dnia 20 grudnia 2016 roku w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Jaworze. W wieloletniej prognozie finansowej 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 prognozowanych rozchodach, w których ujęto przypadające do spłaty raty kapitałowe oraz w prognozowanych 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 2017-2029, 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 2017 -**5,16 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **7,81 %**,
- w roku 2018 -**6,98 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **10,06 %**,
- w roku 2019 -**6,69 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **11,22 %**,
- w roku 2020 -**5,74 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **12,60 %**,
- w roku 2021 -**4,82 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **11,76 %**,
- w roku 2022 -**4,46 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **11,04 %**,
- w roku 2023 -**3,12 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **10,15 %**,
- w roku 2024 -**3,23 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **9,19 %**,
- w roku 2025 -**3,22 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **8,26 %**,
- w roku 2026 -**3,11 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **7,48 %**,
- w roku 2027 -**2,97 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **6,79 %**,
- w roku 2028 -**2,87 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **6,08 %**,
- w roku 2029 -**2,74 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **5,11 %**,

Zważywszy na znane już tutejszej Izbie dane z wykonania budżetu Gminy Jaworze 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 2,65% do 4,52% w 2017 roku, z 3,08% do 4,95% w 2018 roku oraz z 4,53% do 6,40% w 2019 roku.

Skład zastrzega również, 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.

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.