

Uchwała Nr 4200/I/47/2018
z dnia 2 lutego 2018 roku
I Składu Orzekającego Regionalnej Izby
Obrachunkowej w Katowicach

**w sprawie: opinii o możliwości spłaty przez Gminę Porąbka długoterminowego kredytu
w kwocie 1.800.000,00 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 2016 r., poz. 561) w związku z art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz. U. z 2017 r. poz. 2077 z późn. zm.) – I Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Katowicach:

Przewodniczący: Tadeusz Stawowczyk

Członkowie: Krystyna Zawisłak

Bernadeta Dziedziak

uchwała, co następuje:

§ 1.

Wydaje się **pozytywną** opinię o możliwości spłaty przez **Gminę Porąbka** długoterminowego kredytu w kwocie 1.800.000,00 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 Porąbka została wydana w oparciu o materiały obrazujące sytuację finansową jednostki samorządu terytorialnego w okresie obejmującym zaciągnięcie i spłatę zobowiązań. Podstawą zaciągnięcia kredytu jest Zarządzenie Nr 3/2018 Wójta Gminy Porąbka z dnia 5 stycznia 2018 roku w sprawie zaciągnięcia długoterminowego kredytu. Powyższe zarządzenie zostało podjęte na podstawie

upoważnienia zawartego w § 9 pkt 2 i 3 uchwały Nr XXXII/274/2017 Rady Gminy Porąbka z dnia 19 grudnia 2017 roku w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Porąbka na 2018 rok. Kredyt w kwocie 1.800.000 zł zostanie zaciągnięty w 2018 roku z przeznaczeniem na:

- sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy Porąbka w 2018 r. – w kwocie 109.000,00 zł,
- spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek – w kwocie 1.691.000,00 zł.

Spłata kredytu przypadać będzie na lata 2019-2026 i nastąpi z dochodów własnych gminy. Zabezpieczeniem spłaty kredytu będzie weksel *in blanco* 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 Porąbka na 2018 rok zakłada:

- dochody ogółem	w kwocie	60.361.221,00 zł,
- przychody ogółem	w kwocie	4.646.162,00 zł,
w tym z tytułu:		
- wnioskowanego kredytu	w kwocie	1.800.000,00 zł,
- pozostałych kredytów	w kwocie	1.756.162,00 zł,
- pożyczek	w kwocie	490.000,00 zł,
- wolnych środków	w kwocie	600.000,00 zł,
- wydatki ogółem	w kwocie	62.716.383,00 zł,
- rozchody ogółem	w kwocie	2.291.000,00 zł,
w tym z tytułu:		
- spłaty kredytów i pożyczek	w kwocie	2.291.000,00 zł.

Uchwała budżetowa Gminy Porąbka podjęta na 2018 rok, zgodnie z art. 212 ust. 1 pkt 6 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych określa limit zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek oraz emitowanych papierów wartościowych, w tym na:

- sfinansowanie planowanego deficytu budżetowego – kwota 2.355.162,00 zł,
 - na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek - kwota 1.691.000,00 zł,
- w którym mieści się zaciągane zobowiązanie.

Budżet na 2018 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 Porąbka jest uchwała Rady Gminy Porąbka Nr XXXII/273/2017 z dnia 19 grudnia 2017 roku w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Porąbka na lata 2018-2026. 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 2018-2026, 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 2018 - 3,93 %, przy dopuszczalnym wskaźniku 5,67 %,
- w roku 2019 - 4,35 %, przy dopuszczalnym wskaźniku 4,92 %,
- w roku 2020 - 3,96 %, przy dopuszczalnym wskaźniku 5,63 %,
- w roku 2021 - 3,86 %, przy dopuszczalnym wskaźniku 6,92 %,
- w roku 2022 - 2,45 %, przy dopuszczalnym wskaźniku 8,41 %,
- w roku 2023 - 1,59 %, przy dopuszczalnym wskaźniku 9,10 %,
- w roku 2024 - 0,80 %, przy dopuszczalnym wskaźniku 9,43 %,
- w roku 2025 - 0,47 %, przy dopuszczalnym wskaźniku 9,38 %,
- w roku 2026 - 0,30 %, przy dopuszczalnym wskaźniku 9,42 %,

Zważywszy na wstępne dane z wykonania budżetu Gminy Porąbka za 2017 rok wynikające ze sprawozdania Rb-27S z wykonania planu dochodów budżetowych jednostki samorządu terytorialnego oraz sprawozdania Rb-28S z wykonania planu wydatków budżetowych jednostki samorządu terytorialnego za okres od początku roku do dnia 31 grudnia roku 2017, Skład Orzekający nadmienia, iż omawiana relacja ulegnie niewielkiej poprawie w latach 2018-2020, w ten sposób, że dopuszczalny wskaźnik spłaty zobowiązań ustalony dla każdego roku wzrośnie o około 0,40%.

Skład Orzekający zwraca uwagę, że powyższa relacja określona w art. 243 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych w 2020 roku będzie 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 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 nieprzekazanymi środkami lub środkami /w stosunku do których orzeczono zwrot/ lub niespełnieniem warunków, o których mowa w ust. 3 lub 3a.

W związku z tym, że zabezpieczeniem spłaty kredytu będzie weksel in blanco, Skład zaleca sporządzenie deklaracji wekslowej.

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.

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