

**Uchwała Nr 4100/II/232/2013**  
**z dnia 4 grudnia 2013 roku**  
**II Składu Orzekającego Regionalnej Izby**  
**Obrachunkowej w Katowicach**

**w sprawie: opinii o możliwości spłaty przez Gminę Węgierska Górka kredytu  
długoterminowego w wysokości 2.986.791,46 zł.**

Na podstawie art. 13 pkt 1, art. 19 ust. 1 i 2 i art. 20 ust. 1 ustawy z dnia 7 października 1992 roku o regionalnych izbach obrachunkowych (Dz. U. z 2012 r. poz. 1113) 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 Węgierska Górka kredytu długoterminowego w wysokości 2.986.791,46 zł.

**§ 2.**

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

**Uzasadnienie**

Opinia o możliwości spłaty kredytu przez Gminę Węgierska Górka została wydana w oparciu o materiały obrazujące sytuację finansową Gminy w okresie obejmującym zaciągnięcie i spłatę zobowiązań. Podstawą zaciągnięcia kredytu jest Uchwała Rady Gminy Węgierska Górka Nr XXV/235/2013 z dnia 19 listopada 2013 roku w sprawie zaciągnięcia długoterminowego kredytu w 2013 roku.

Kredyt zaciągnięty zostanie w 2013 roku z przeznaczeniem na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów w kwocie

1.217.623,31 zł oraz na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie 1.769.168,15 zł. Zgodnie z uchwałą spłata kredytu nastąpi w latach 2014–2019 z dochodów własnych Gminy. Zabezpieczeniem 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 na 2013 rok po zmianach zakłada:

- <b>dochody ogółem</b>	w kwocie	<b>43.139.264,36 zł,</b>
- <b>przychody ogółem</b> w tym z tytułu:	w kwocie	<b>4.182.954,60 zł,</b>
- <i>wnioskowanego kredytu</i>	<i>w kwocie</i>	<i>2.986.791,46 zł,</i>
- <i>zaciąganych pożyczek</i>	<i>w kwocie</i>	<i>1.196.163,14 zł,</i>
- <b>wydatki ogółem</b>	w kwocie	<b>46.104.595,65 zł,</b>
- <b>rozchody ogółem</b> w tym z tytułu:	w kwocie	<b>1.217.623,31 zł,</b>
- <i>spłaty pożyczek i kredytów</i>	<i>w kwocie</i>	<i>1.217.623,31 zł.</i>

Budżet na 2013 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.).

Podstawą prognozowania wieloletniego w Gminie Węgierska Górka jest Uchwała Rady Gminy Węgierska Górka Nr XVIII/148/2012 z dnia 27 grudnia 2012 roku w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Węgierska Górka na lata 2013-2024. Zgodnie z uchwałą i jej zmianami prognoza obejmuje lata 2013-2027. W wieloletniej prognozie finansowej zostały uwzględnione spłaty rat i koszty obsługi pożyczek i kredytów zaciągniętych w latach poprzednich oraz planowanych do zaciągnięcia, a 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 oraz potencjalne spłaty poręczeń wraz z odsetkami. Zgodnie z prognozą, w okresie spłaty kredytu budżet Gminy mogą obciążać ewentualne spłaty wynikające z udzielonych poręczeń.

Zgodnie z przedstawionymi danymi w wieloletniej prognozie finansowej wskaźnik zadłużenia na koniec 2013 roku nie przekroczy 30,6 % prognozowanych dochodów budżetowych, a więc mieści się w ustawowym 60 % progu, określonym w art. 170 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 roku o finansach publicznych (Dz. U. Nr 249, poz. 2104 z późn. zm.),

w związku z art. 121 ust. 8 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku – Przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157, poz. 1241 z późn. zm.). Przypadające do spłaty w roku 2013 łączne kwoty rat kredytów i pożyczek wraz z należnymi w tym roku odsetkami oraz wykup wyemitowanych obligacji, a także potencjalna spłata poręczenia wraz z odsetkami wyniosą nie więcej, niż 4,5 % prognozowanych dochodów budżetowych - co oznacza, że nie zostanie przekroczony 15% próg określony w art. 169 ust. 1 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 roku o finansach publicznych, w związku z art. 121 ust. 8 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku – Przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych.

Z opracowanej prognozy wynika, iż w latach 2014 – 2019 zostanie spełniona relacja z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych.

Skład Orzekający zauważa, że relacja o której mowa powyżej (tzw. *indywidualny dopuszczalny wskaźnik*), zostanie zachowana w latach 2014–2015 dopiero po uwzględnieniu kwot wyłączeń z tytułów określonych w art. 243 ust. 3 wyżej wymienionej ustawy.

W nawiązaniu do powyższego Skład Orzekający w niniejszej sprawie przypomina, że na mocy przepisu art. 243 ust. 3 pkt 1 i 2 ww. ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych - ograniczenia określonego w art. 243 ust. 1 tej ustawy nie stosuje się do:

- 1) wykupów papierów wartościowych, spłat kredytów i pożyczek zaciągniętych w związku z umową zawartą na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2, z wyłączeniem odsetek od tych zobowiązań,
- 2) poręczeń i gwarancji udzielonych samorządowym osobom prawnym realizującym zadania jednostki samorządu terytorialnego w ramach programów finansowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2

- w terminie nie dłuższym niż 90 dni po zakończeniu programu, projektu lub zadania i otrzymaniu refundacji z tych środków.

Z kolei w przypadku gdy, określone w umowie środki, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2, nie zostaną przekazane lub po ich przekazaniu zostanie 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 art. 243 tej ustawy (przepis ust. 4 art. 243 tej ustawy).

Do łącznej kwoty przypadających w tych latach budżetowych spłat kredytów i pożyczek, potencjalnych spłat wynikających z udzielonych poręczeń oraz odsetek od ww. zobowiązań dodano przypadające do spłaty w tych samych latach budżetowych, kwoty

zobowiązań związku współtworzonego przez Gminę Węgierska Górka, zgodnie z dyspozycją przepisu art. 244 ust. 1 tej ustawy.

Z ustaleń dokonanych przez Regionalną Izbę Obrachunkową, a przeprowadzonych w oparciu sprawozdania: Rb - Z o stanie zobowiązań według tytułów dłużnych i Rb - NDS o nadwyżce/deficycie Gminy Węgierska Górka za okres od początku roku do dnia 30 września 2013 roku, wynikają już zapłacone zobowiązania z tytułu spłaty wcześniej zaciągniętych pożyczek i kredytów wysokości 782.429,51 zł, które Gmina spłaciła do dnia 30 września 2013 roku.

Skład zastrzega jednak, iż niniejsza opinia wydana została 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, 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 Miedzian**

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