

# **Uchwała Nr 4200/II/205/2015**

**z dnia 7 grudnia 2015 roku**

## **II Składu Orzekającego Regionalnej Izby**

### **Obrachunkowej w Katowicach**

**w sprawie: opinii o możliwości spłaty przez Gminę Węgierska Górka  
długoterminowego kredytu w kwocie 1.000.000 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.) - II Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Katowicach **uchwala**, co następuje

#### **§ 1.**

Wydaje się **pozytywną** opinię o możliwości spłaty przez **Gminę Węgierska Górka** długoterminowego kredytu w kwocie 1.000.000 zł wraz z **uwagami** zawartymi w uzasadnieniu do niniejszej opinii.

#### **§ 2.**

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

### **Uzasadnienie**

Na podstawie art. 13 pkt 1 powołanej na wstępie ustawy z dnia 7 października 1992 roku o regionalnych izbach obrachunkowych, do zadań izby należy wydawanie, na wnioszek organu wykonawczego jednostki samorządu terytorialnego, opinii o możliwości spłaty kredytu, pożyczki lub wykupu papierów wartościowych.

Opinia o możliwości spłaty kredytu przez Gminę Węgierska Górka została wydana w oparciu o materiały obrazujące sytuację finansową jednostki samorządu terytorialnego w okresie obejmującym zaciągnięcie i spłatę zobowiązania. Podstawą zaciągnięcia kredytu jest uchwała Rady Gminy Węgierska Górka Nr IX/85/2015 z dnia 28 października 2015 roku

w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego. Kredyt w kwocie 1.000.000 zł zostanie zaciągnięty w 2015 roku z przeznaczeniem na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów. Spłata kredytu nastąpi w latach 2016-2021 ze środków 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 Węgierska Górka na 2015 rok po zmianach, zakłada:

<b>- dochody ogółem</b>	w kwocie	<b>45.829.900,14 zł,</b>
<b>- przychody ogółem</b>	w kwocie	<b>4.349.122,05 zł,</b>
<i>w tym z tytułu:</i>		
- wnioskowanego kredytu	w kwocie	1.000.000,00 zł,
- pozostałych kredytów	w kwocie	208.856,70 zł,
- pożyczki	w kwocie	867.186,00 zł,
- wolnych środków	w kwocie	2.273.079,35 zł,
<b>- wydatki ogółem</b>	w kwocie	<b>47.880.585,30 zł,</b>
<b>- rozchody ogółem</b>	w kwocie	<b>2.298.436,89 zł,</b>
<i>w tym z tytułu:</i>		
- spłaty pożyczki i kredytów	w kwocie	2.298.436,89 zł.

Uchwała budżetowa Gminy Węgierska Górka podjęta na 2015 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 emisji papierów wartościowych oraz zaciąganych kredytów i pożyczek na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytów w kwocie 3.000.000 zł. Zaciągnięcie zobowiązania z tytułu przedmiotowego kredytu mieści się w wyznaczonym limicie.

Budżet na 2015 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 Węgierska Górka jest uchwała Rady Gminy Węgierska Górka Nr III/15/2014 z dnia 29 grudnia 2014 roku w sprawie: Uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Węgierska Górka na lata 2015–2027 wraz z jej zmianami. W wieloletniej prognozie finansowej i jej zmianach zostały uwzględnione spłaty rat i koszty obsługi kredytów oraz pożyczek zaciągniętych w latach poprzednich oraz planowanych do zaciągnięcia, w tym także kredytu, którego dotyczy niniejsza opinia. Zgodnie z prognozą w okresie spłaty kredytu budżet Gminy mogą również obciążyć ewentualne spłaty z tytułu poręczeń i gwarancji. 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 potencjalną spłatę poręczeń wraz z odsetkami.

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 gminę 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 art. 243a tej ustawy, a także 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.) oraz 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 2015–2021, 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. Do łącznej kwoty przypadających do spłaty pożyczek i kredytów, o których mowa w art. 243 ust. 1, dodano przypadające do spłaty kwoty zobowiązań związku współtworzonego przez Gminę Węgierska Górka, zgodnie z dyspozycją przepisu art. 244 ust. 1 tej ustawy, **z uwagą opisaną w dalszej części niniejszej opinii.**

**Obciążenia te wynoszą:**

- w roku 2015 - **4,70 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **8,94 %**,
- w roku 2016 - **6,07 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **8,70 %**,
- w roku 2017 - **6,45 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **8,98 %**,
- w roku 2018 - **5,58 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **8,27 %**,
- w roku 2019 - **4,84 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **9,27 %**,
- w roku 2020 - **4,67 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **8,51 %**,
- w roku 2021 - **1,72 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **7,34 %**.

Dodatkowo Skład Orzekający zaznacza, że omawiana relacja liczona w oparciu o dane z wykonania budżetu Gminy Węgierska Górka za 2014 rok - ulega poprawie w latach 2015-2017 i dopuszczalny wskaźnik jest wyższy o 0,6% w każdym roku.

**Skład Orzekający wydając opinię w danej sprawie jest obowiązany uwzględnić wszystkie dane i okoliczności ważne dla opiniowanego przedmiotu sprawy, nie tylko te wynikające ze złożonego wniosku, ale również znane Regionalnej Izbie Obrachunkowej z urzędu, według stanu na dzień podejmowania uchwały Składu.**

Skład Orzekający w niniejszej sprawie wnosi następujące uwagi:

1. **Ostatnia zmiana wieloletniej prognozy finansowej Gminy Węgierska Górka, dokonana uchwałą Nr IX/87/2015 z dnia 28 października 2015 roku, nie uwzględnia kwot zobowiązań związku współtworzonego przez Gminę Węgierska wynikających bowiem z podjętej później, tj. w dniu 9 listopada 2015 roku uchwały Zgromadzenia Związku Międzygminnego ds. Ekologii w Żywcu Nr VI/31/2015 w sprawie emisji obligacji komunalnych. Wydając niniejszą opinię Skład uwzględnił, iż Związek nie przekazał jeszcze gminom na podstawie art. 245 tej ustawy ostatecznej informacji o kwotach zobowiązań Związku, bo termin do jej przekazania jest uzależniony od daty zaciągnięcia zobowiązania. W związku z powyższym, Skład Orzekający wydał pozytywną opinię, ale z tą uwagą, że ostateczna wysokość należności głównej i oprocentowania od wyemitowanych obligacji przez współtworzony związek,**

a przypadająca do spłaty przez Gminę Węgierska Górka będzie miała wpływ na pogorszenie się przedstawionej powyżej relacji z art. 243 ustawy.

2. Skład Orzekający zwraca również uwagę, że Gmina Węgierska Górka zaplanowała w 2015 roku spłaty kredytów i pożyczek w łącznej kwocie 2.298.436,89 zł, z których zgodnie z kwartalnym sprawozdaniem Rb-NDS o nadwyżce/deficycie jednostki samorządu terytorialnego za okres od początku roku do dnia 30 września roku 2015, spłaciła do dnia 30 września tego roku kwotę 1.960.621,42 zł, tym samym do spłaty w IV kwartale 2015 roku pozostała kwota 337.815,47 zł, czyli niższa - niż 1.000.000 zł.

Ponadto 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, II Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Katowicach orzekł - jak w § 1 uchwały.

**Regionalna Izba Obrachunkowa  
w Katowicach**

**Zespół w Bielsku-Białej**

**PRZEWODNICZĄCY  
II Składu Orzekającego**

CZŁONEK KOLEGIUM

*Bernadeta Dziędziak*

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

