

**Uchwała Nr 4200/II/163/2017**  
**z dnia 12 października 2017 roku**  
**II Składu Orzekającego Regionalnej Izby**  
**Obrachunkowej w Katowicach**

**w sprawie: opinii o możliwości spłaty przez Gminę Węgierska Górka kredytu  
długoterminowego 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 2016 r., poz. 561) w związku z art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz. U. z 2016 r. poz. 1870 z późn. zm.) – II Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Katowicach:

Przewodnicząca:     Bernadeta Dziedziak  
Członkowie:         Tadeusz Stawowczyk  
                          Piotr Wybraniec

**uchwała, co następuje:**

**§ 1.**

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

**§ 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 jednostki samorządu terytorialnego w okresie obejmującym zaciągnięcie i spłatę zobowiązań. Podstawą zaciągnięcia kredytu jest uchwała Rady Gminy Węgierska Górka Nr XXII/228/2017 z dnia 29 czerwca 2017 roku w sprawie zaciągnięcia długoterminowego kredytu w 2017 r. Zgodnie z uchwałą kredyt

w kwocie 1.000.000 zł zostanie zaciągnięty na pokrycie deficytu budżetowego w 2017 roku w związku z finansowaniem działań przy udziale budżetu Unii Europejskiej na zabezpieczenie wkładu własnego. Zabezpieczeniem spłaty zobowiązań z tytułu kredytu będzie weksel własny *in blanco* wraz z deklaracją wekslową. Spłata kredytu nastąpi z dochodów własnych Gminy. W dniu 20 września 2017 roku do tut. Izby wpłynął wniosek Wójta Gminy Węgierska Górka o wydanie opinii o możliwości spłaty przedmiotowego kredytu (pismo Nr SKG-0114/25/2017 z dnia 15 września 2017 roku). Z powyższego wniosku wynika, że kredyt zostanie zaciągnięty na zabezpieczenie wkładu własnego na zadania: „Przebudowa dróg gminnych ul. Sołecka i ul. Kolejowa w Ciścu oraz ul. Parkowa i ul. Przemysłowa w Węgierskiej Górze” w kwocie 480.000 zł oraz „Ochrona środowiska naturalnego poprzez wdrożenie efektywności energetycznej z wykorzystaniem odnawialnych źródeł energii na terenie Gminy Węgierska Górka” w kwocie 520.000 zł. Spłata kredytu nastąpi w latach 2018-2022.

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

Budżet Gminy na 2017 rok po zmianach zakłada:

<b>- dochody ogółem</b>	w kwocie	<b>64.091.557,72 zł,</b>
<b>- przychody ogółem</b>	w kwocie	<b>3.681.492,33 zł,</b>
<i>w tym z tytułu:</i>		
- wnioskowanego kredytu	w kwocie	1.000.000,00 zł,
- pozostałych kredytów	w kwocie	197.937,23 zł,
- zaciąganej pożyczki	w kwocie	240.403,00 zł,
- wolnych środków	w kwocie	2.243.152,10 zł,
<b>- wydatki ogółem</b>	w kwocie	<b>65.331.960,72 zł,</b>
<b>- rozchody ogółem</b>	w kwocie	<b>2.441.089,33 zł,</b>
<i>w tym z tytułu:</i>		
- spłaty kredytów i pożyczek	w kwocie	2.441.089,33 zł.

Uchwała budżetowa Gminy Węgierska Górka podjęta na 2017 rok, zgodnie z art. 212 ust. 1 pkt 6 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz. U. z 2016 r. poz. 1870 z późn. zm.) określa limit zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych oraz kredytów i pożyczek zaciąganych na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie 3.035.347,00 zł, w którym mieści się przedmiotowy kredyt.

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 Węgierska Górka jest uchwała Rady Gminy Węgierska Górka Nr XVIII/162/2016 z dnia 29 grudnia 2016 roku w sprawie Uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Węgierska Górka na lata 2017-2027 wraz z jej zmianami. 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. Zgodnie z prognozą w okresie spłaty przedmiotowego kredytu budżet Gminy mogą obciążyć ewentualne spłaty wynikające z udzielonego poręczenia. Znajduje to odzwierciedlenie w prognozowanych rozchodach, w których ujęto przypadające do spłaty raty kapitałowe oraz w prognozowanych 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 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 2017-2022, 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 Gminy, w stosunku do planowanych dochodów ogółem jej budżetu, w każdym roku objętym prognozą nie są większe, niż dopuszczalny wskaźnik spłaty zobowiązań ustalony dla poszczególnych lat.

**Obciążenia te wynoszą:**

- w roku 2017 - **4,39 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **9,65 %**,
- w roku 2018 - **3,60 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **6,10 %**,
- w roku 2019 - **3,67 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **3,75 %**,
- w roku 2020 - **3,26 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **3,86 %**,
- w roku 2021 - **1,88 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **4,99 %**,
- w roku 2022 - **1,18 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **6,02 %**.

**Zauważa się występującą niewielką różnicę do granicznego wskaźnika w 2019 roku wynoszącą 0,08%.** Należy jednak dodać, że po uwzględnieniu danych z wykonania budżetu Gminy za 2016 rok, wyżej wskazana relacja ulega poprawie w latach 2017-2019 w ten sposób, że występująca różnica do granicznego wskaźnika powiększa się z 5,26% do 7,18% w 2017 roku, z 2,50% do 4,42% w 2018 roku, **a we wspomnianym 2019 roku różnica wynosi 2,00%.** Gmina do łącznej kwoty przypadających do spłaty kredytów i pożyczek, o których mowa w art. 243 ust. 1, dodała przypadające do spłaty kwoty zobowiązań współtworzonego związku, co wynika z przepisu art. 244 ust. 1 ustawy o finansach publicznych. Wykazane kwoty zobowiązań związku współtworzonego przez Gminę, niekorzystające z wyłączeń ustawowych i przypadające do spłaty według danych z poz. 9.3 załącznika nr 1 do uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej w latach 2017-2022 wynoszą łącznie **301.646,18 zł.**

**Skład Orzekający zauważa,** iż przy wyliczeniu relacji z art. 243 o której mowa powyżej, Gmina stosuje wyłączenia z tytułów określonych w art. 243 ust. 3 i 3a 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 i 3a, 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 wnosi uwagi, gdyż dla zachowania relacji z art. 243 ustawy o finansach publicznych na stosunkowo bezpiecznym poziomie ważna jest realizacja prognozowanych dochodów ze sprzedaży majątku w wysokości 350.000 zł (150.000 zł w 2019 roku i 200.000 zł w 2020 roku), jak również monitorowanie spłaty zobowiązań przez współtworzony związek.**

**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.

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

**PRZEWODNICZĄCA**  
**II Składu Orzekającego**  
**Członek Kolegium**  
**Bernadeta Dziedziak**

Elektronicznie podpisany przez  
Bernadeta Stanisława Dziedziak

