

Uchwała Nr 4100/II/171/2013
z dnia 16 września 2013 roku
II Składu Orzekającego Regionalnej Izby
Obrachunkowej w Katowicach

w sprawie: opinii o możliwości spłaty przez Gminę Jeleśnia kredytu długoterminowego w wysokości 3.313.585 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 ł a**, co następuje:

§ 1.

Wydaje się **pozytywną** opinię o możliwości spłaty przez Gminę Jeleśnia kredytu długoterminowego w wysokości 3.313.585 zł wraz z **uwagą** zawartą w uzasadnieniu do niniejszej opinii.

§ 2.

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Uzasadnienie

Opinia o możliwości spłaty kredytu przez Gminę Jeleśnia została wydana w oparciu o materiały obrazujące sytuację finansową Gminy w okresie obejmującym zaciągnięcie i spłatę zobowiązań. Podstawą zaciągnięcia kredytu jest Uchwała Rady Gminy Jeleśnia Nr XXXIV/214/2013 z dnia 23 kwietnia 2013 roku w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego na finansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy na 2013 rok oraz

splataę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytów zmieniona Uchwała Rady Gminy Jeleśnia z dnia 5 sierpnia 2013 roku Nr XXXIX/236/2013. W wyniku uchwały i jej zmiany kredyt zostanie zaciągnięty na splataę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek w kwocie 1.000.000 zł oraz na pokrycie planowanego w budżecie 2013 roku deficytu w kwocie 2.313.585 zł.

Kredyt zaciągnięty zostanie w 2013 roku. Zgodnie z uchwałą splata kredytu nastąpi w latach 2014-2022 z dochodów własnych budżetu Gminy. Zabezpieczeniem splaty kredytu będzie wksel własny in blanco.

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

Budżet Gminy na 2013 rok po zmianach zakłada:

- dochody ogółem	w kwocie	41.407.119,10 zł,
- przychody ogółem w tym z tytułu:	w kwocie	19.872.803,11 zł,
- wnioskowanego kredytu	w kwocie	3.313.585,00 zł,
- pozostałych kredytów i pożyczek	w kwocie	16.220.295,03 zł,
- wolnych środków	w kwocie	338.923,08 zł,
- wydatki ogółem	w kwocie	44.557.843,51 zł,
- rozchody ogółem w tym z tytułu:	w kwocie	16.722.078,70 zł,
- splaty pożyczek i kredytów	w kwocie	16.722.078,70 zł.

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 Jeleśnia jest Uchwała Rady Gminy Jeleśnia Nr XXIX/194/2012 z dnia 28 grudnia 2012 roku w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Jeleśnia na lata 2013-2029. W wieloletniej prognozie wraz z jej zmianami zostały uwzględnione splaty rat i koszty obsługi pożyczek i kredytów zaciągniętych w latach poprzednich, a także kredytu, którego dotyczy niniejsza opinia. Zgodnie z prognozą w okresie splaty kredytu budżet Gminy mogą obciążyć ewentualne splaty wynikające z udzielonego poręczenia. Znajduje to odzwierciedlenie w planowanych rozchodach, w których ujęto przypadające do splaty raty kapitałowe oraz w planowanych wydatkach, które obejmują odsetki od poszczególnych zobowiązań oraz potencjalną splataę kwot wynikających z udzielonych poręczeń.

Zgodnie z przedstawionymi danymi w wieloletniej prognozie finansowej wskaźnik zadłużenia na koniec 2013 roku nie przekroczy 47,2 % 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 potencjalną spłatą kwot wynikających z udzielonych poręczeń **wynoszą, aż 44,5 % prognozowanych dochodów budżetowych - co oznacza, że 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.

Dokonując oceny możliwości spłaty pożyczki przez Gminę Jeleśnia II Skład Orzekający zważył, co następuje:

Stosownie do treści art. 169 ust. 1 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 roku o finansach publicznych (Dz. U. Nr 249, poz. 2104 z późn. zm.), stosowanego w latach 2011- 2013 roku na mocy art. 121 ust. 8 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. – Przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157, poz. 1241 z późn. zm.) - łączna kwota przypadających w danym roku budżetowym spłat rat kredytów i pożyczek wraz z odsetkami oraz wykupów papierów wartościowych emitowanych przez jednostkę samorządu terytorialnego wraz z odsetkami, a także potencjalnych spłat wynikających z udzielonych przez jednostkę samorządu terytorialnego poręczeń i gwarancji nie może przekroczyć 15 % planowanych na dany rok budżetowy dochodów jednostki samorządu terytorialnego. W przypadku Gminy tak wysoki, przekraczający dopuszczalne normy, poziom wskaźnika obsługi zadłużenia, został spowodowany pojęciem Uchwały Rady Gminy Jeleśnia z dnia 5 sierpnia 2013 roku Nr XXXIX/232/2013 w sprawie zaciągnięcia kredytu konsolidacyjnego. Przedmiotowa uchwała w sprawie kredytu konsolidacyjnego wraz z uchwałą Nr XXXIX/230/2013 w sprawie zmiany Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Jeleśnia i Nr XXXIX/231/2013 w sprawie zmian w budżecie i zmian budżetu Gminy Jeleśnia na 2013 rok oraz Zarządzenie Wójta Gminy Jeleśnia z dnia 7 września 2013 roku Nr 371.2013 w sprawie zmian Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Jeleśnia były przedmiotem badania nadzorczego Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Katowicach w dniu 5 września 2013 roku. Organ nadzoru, po dokonaniu oceny legalności Uchwały Nr

XXXIX/232/2013 w sprawie zaciągnięcia kredytu konsolidacyjnego nie stwierdził w niej istotnego naruszenia prawa i tym samym pozostała ona w obrocie prawnym. Natomiast w stosunku do pozostałych ww. uchwał i zarządzenia, stwierdził w nich nicistotne naruszenia prawa również pozostawiając je w obrocie prawnym, jak zawarte zostało w Uchwałach Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Katowicach z dnia 5 września 2013 roku Nr 343/XXII/2013 w sprawie uchwały Nr XXXIX/230/2013 Rady Gminy Jeleśnia z dnia 5 sierpnia 2013 roku w sprawie zmiany Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Jeleśnia, Nr 344/XXII/2013 w sprawie zarządzenia Nr 371.2013 Wójta Gminy Jeleśnia z dnia 7 sierpnia 2013 roku w sprawie zmian Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Jeleśnia oraz Nr 345/XXII/2013 w sprawie uchwały Nr XXXIX/231/2013 Rady Gminy Jeleśnia z dnia 5 sierpnia 2013 roku w sprawie zmian w budżecie i zmian budżetu Gminy Jeleśnia na 2013 r. II Skład Orzekający, wydając niniejszą opinię podzielił pogląd pełnego składu Kolegium Regionalnej Izby i uznał, że ograniczenie zawarte w treści art. 169 ust. 1 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 roku o finansach publicznych, czyli ustawy która przewidywała tzw. generalne wskaźniki zadłużenia dla wszystkich jednostek samorządu terytorialnego, jest stosowane w okresie przejściowym w latach 2011-2013 wspólnie z art. 170 tej ustawy. Od dnia 1 stycznia 2014 roku obowiązywał będzie w pełnym zakresie nowy system obliczania indywidualnego wskaźnika zadłużenia jednostek samorządu terytorialnego, stosowany w oparciu o zasady zamieszczone w art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz. U. z 2013 r. poz. 885 z późn. zm.). Z danych będących w posiadaniu Regionalnej Izby Obrachunkowej w Katowicach wynika, że podjęta uchwała Rady Gminy Jeleśnia w sprawie zaciągnięcia kredytu konsolidacyjnego stanowi główny element procesu dotyczącego zrestrukturyzowania zadłużenia tej jednostki samorządu terytorialnego i nie powoduje wzrostu zadłużenia Gminy Jeleśnia, które mieści się w dopuszczalnym zakresie 60% dochodów budżetowych. Łączna spłata wcześniejszych zobowiązań z tytułu kredytów, powodująca formalne przekroczenie 15% wskaźnika spłaty, będzie wyłącznie efektem jednorazowej operacji przeprowadzanej w związku z pozyskaniem przychodów z kredytu konsolidacyjnego, które w całości będą przeznaczone na spłatę wcześniejszych zobowiązań z tytułu kredytów. Operacja taka nie spowoduje w efekcie pogorszenia płynności finansowej Gminy, a z opracowanej wieloletniej prognozy finansowej Gminy Jeleśnia wynika, że w latach 2014–2029 zostanie spełniona również relacja z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych, co stanowi warunek konieczny uchwalenia budżetów na kolejne lata budżetowe. Tym samym II Skład Orzekający uznał specyfikę zastosowanego rozwiązania, skutkującego restrukturyzacją zadłużenia Gminy, za

nienaruszającą w sposób istotny przywołanych przepisów prawa i wydał opinię jak w sentencji niniejszej uchwały. Skład podkreśla jednak, iż opinia ta wydana została w oparciu o zastosowaną wykładnię systemową i celowościową obowiązujących aktualnie intertemporalnych przepisów prawa, dotyczących poziomu zadłużania się jednostek samorządu terytorialnego. Ich stosowanie dokonywane jest wyłącznie w okresie przejściowym, związanym z zaprzestawaniem obliczania zadłużenia jednostek samorządu terytorialnego według metody „generalnej” i rozpoczęciem obliczania długu tych jednostek według wskaźnika indywidualnego, uregulowanego w obecnie obowiązującej ustawie o finansach publicznych.

Z opracowanej prognozy wynika ponadto, iż w latach spłaty kredytu (2014 – 2022) zostanie spełniona relacja z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych. Do łącznej kwoty przypadających w tych latach budżetowych spłat kredytów i pożyczek, o których mowa w art. 243 ust. 1, dodano przypadające do spłaty w tych samych latach budżetowych, kwoty zobowiązań związku współtworzonego przez Gminę Jeleśnia, zgodnie z dyspozycją przepisu art. 244 ust. 1 tej ustawy.

Skład Orzekający zwraca uwagę, że relacja dla roku 2014 i 2015 zostanie spełniona dopiero po uwzględnieniu kwot wyłączeń z tytułów określonych w art. 243 ust. 3 pkt 2 wyżej wymienionej ustawy.

W nawiązaniu do powyższego Skład Orzekający w niniejszej sprawie przypomina, że na mocy przepisu art. 243 ust. 3 i 4 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.

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.

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 Dzięziak

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