

**SKŁADU ORZEKAJĄCEGO REGIONALNEJ IZBY OBRACHUNKOWEJ
W SZCZECINIE**

z dnia 25 listopada 2014 r.

**w sprawie opinii o możliwości spłaty planowanego do zaciągnięcia kredytu przez
Gminę Biały Bór**

Na podstawie art.13 pkt 1 i art.19 ust. 1 i 2 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (Dz. U. z 2012 r. póź. 1113, ze zm.) w związku z art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2013 r. poz.885, ze zm.) -
Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Szczecinie w osobach:

- | | |
|---------------------|------------------|
| 1. Ewa Wójcik | - Przewodnicząca |
| 2. Jolanta Włodarek | - Członek |
| 3. Helena Rokowska | - Członek |

uchwała, co następuje:

§ 1.1. Przedstawia **pozytywną opinię, z uwagą zawartą w uzasadnieniu** o możliwości spłaty przez Gminę Biały Bór kredytu długoterminowego w kwocie do 3 200 000,00 zł na pokrycie planowanego deficytu budżetu i rozchodów nie mających pokrycia w dochodach budżetu 2014 roku.

2. Uzasadnienie stanowi integralną część uchwały.

§ 2. Na podstawie art. 20 ust. 1 ustawy o regionalnych izbach obrachunkowych od uchwały Składu Orzekającego przysługuje odwołanie do Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Szczecinie, w terminie 14 dni od dnia doręczenia uchwały.

§ 3. Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

UZASADNIENIE

Burmistrz Białego Boru pismem Nr RFB.3051.3.2014.AD z dnia 21 listopada 2014 r. (data wpływu: 21 listopada 2014 r.) wystąpił z wnioskiem do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Szczecinie, Zespół Zamiejscowy w Koszalinie, o wydanie opinii o możliwości spłaty w latach 2016-2018 kredytu w wysokości do 3 200 000,00 zł przez Gminę Biały Bór.

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Szczecinie, po przeanalizowaniu materiałów źródłowych dających podstawę prawną do zaciągnięcia kredytu oraz materiałów świadczących o kondycji finansowej Gminy, przedstawił pozytywną opinię w kwestii możliwości spłaty kredytu, z uwagą w zakresie spełnienia relacji wynikającej z art. 243 ustawy o finansach publicznych.

Skład Orzekający przy wydawaniu niniejszej opinii brał pod uwagę:

1) spełnienie wymogów formalno - prawnych wynikających z:

- a) art. 18 ust. 2 pkt 9 lit. „c” ustawy o samorządzie gminnym, a mianowicie podjęcia przez Radę Miejską w Białym Borze uchwały w sprawie zaciągnięcia kredytu,

- b) art. 212 ust. 1 pkt 6 ustawy o finansach publicznych, tj. określenie w uchwale budżetowej limitu zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek oraz emitowanych papierów wartościowych, o których mowa w art. 89 ust. 1 i art. 90,
- c) art. 91 ust. 1 cyt. ustawy o finansach publicznych, tj. ustalenie, czy suma zaciągniętych kredytów i pożyczek oraz zobowiązań z wyemitowanych papierów wartościowych, o których mowa w art. 89 ust. 1 i art. 90 tejże ustawy, nie przekracza kwoty określonej w uchwale budżetowej jednostki samorządu terytorialnego,
- d) art. 243 ustawy o finansach publicznych, określający indywidualny wskaźnik spłaty za dłużenia jednostki w latach 2014-2023,

2) kondycję finansową Gminy Biały Bór wynikającą z analizy:

- a) wykonania budżetu w I półroczu 2014 r.,
- b) prognozy dochodów Gminy w okresie spłaty zobowiązań z tytułu zaciągnięcia wnioskowanego kredytu,
- c) obciążeń wynikających z tytułu wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek,

W wyniku analizy dokumentów będących w posiadaniu Izby oraz opracowanych przez Gminę Biały Bór materiałów, Skład Orzekający stwierdził, co następuje.

Podstawę do wystąpienia Burmistrza Białego Boru z wnioskiem o zaciągnięcie kredytu w wysokości do 3 200 000,00 zł stanowi uchwała Nr L/353/2014 z dnia 13 listopada 2014 r. w sprawie zaciągnięcia długoterminowego kredytu na pokrycie planowanego deficytu i rozchodów nie mających pokrycia w dochodach budżetu 2014 roku.

Z uchwały tej wynika, że kredyt będzie przeznaczony na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w 2014 r. w wysokości do 3 200 000,00 zł oraz rozchodów nie mających pokrycia w dochodach. Zobowiązanie w wysokości 3 200 000,00 zł spłacane będzie z dochodów własnych. Ostateczny termin spłaty kredytu ustalono na 2018 r. Planowane raty spłaty kapitału i koszty obsługi kredytu przedstawiono w poniższej tabeli:

ROK	RATY KAPITAŁOWE (zł)	ODSETKI (zł)
2014	0,00	4 668,49
2015	0,00	112 043,84
2016	200 000,00	108 844,46
2017	1 900 000,00	76 548,70
2018	1 100 000,00	19 160,27
RAZEM:	3 200 000,00	321 265,76

Zabezpieczeniem spłaty kredytu będzie weksel in blanco.

W budżecie na 2014 r. zaplanowany jest deficyt w kwocie 2 541 647,00 zł. Ponadto zaplanowane są przychody w łącznej kwocie 3 564 426,00 zł, w tym kwotę 3 200 000,00 zł stanowi przedmiotowy kredyt. Zobowiązania długoterminowe Gminy Biały Bór na dzień 30 czerwca 2014 r. wynosiły 15 236 550,85 zł, w tym zobowiązania wymagalne 153 957,91 zł.

Z informacji przekazywanych przez wnioskodawcę wynika, że stan udzielonych poręczeń (potencjalnych, tj. niewymagalnych) dla podmiotów na realizację zadań własnych jednostki na dzień wynosi 874 435,00 zł.

Budżet Gminy na dzień 30 czerwca 2014 r. został zrealizowany następująco:

- planowane dochody ogółem wykonano w 44,0%, w tym dochody bieżące 44,7% i dochody majątkowe 38,4%,

- planowane wydatki ogółem wykonano w 43,8% planu w tym wydatki bieżące w 48,9 % planu i wydatki majątkowe w 13,9% planu,

Planowany wynik nadwyżkowy budżetu w wysokości 728 353,00 zł zamknięto nadwyżką w kwocie 365 016,01 zł

Na podstawie załącznika nr 1 do uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej zawierającej wskaźniki o których mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych, można zauważyć, że w latach 2014-2018 relacja z wynikającego przepisu kształtować się będzie następująco:

	2014	2015	2016
2014	13,10	13,72	0,07
2015	13,73	13,73	0,08
2016	13,73	13,73	0,07
2017	13,90	14,01	0,11
2018	15,73	11,43	4,30

Skład Orzekający czyni uwagę, że w latach 2014-2018, tj. przewidywanej spłaty zaciąganego kredytu, wskaźnik planowanej spłaty zobowiązań wprowadzie nie przekracza, ale jest zbliżony do dopuszczalnego wskaźnika wynikającego z art. 243 ustawy o finansach publicznych. Podkreślić należy szczególne ryzyko zachowania wskaźnika z art. 243 ww. ustawy w latach 2014-2017, gdzie w przewidywanej sytuacji nawet niewielkie odstępstwa od planu w realizacji zakładanych wielkości budżetowych (np. na minus w realizacji dochodów) mogą doprowadzić do naruszenia art. 243 ustawy o finansach publicznych.

Konieczne jest zatem bieżące monitorowanie uzyskiwanych wielkości, a w konsekwencji – w razie potrzeby- podjęcie stosowanych prawnie dozwolonych działań, dla zachowania w latach objętych prognozą dopuszczalnych ustawowych limitów poziomu długu i spłaty zobowiązań jednostki. Wskazując na powyższe Skład Orzekający wyraża uwagę w zakresie realistyczności wieloletniej prognozy finansowej (art. 226 ust. 1 ustawy o finansach publicznych) w odniesieniu do planowanych wielkości mających wpływ na kształtowanie się wskaźnika wynikającego z art. 243 ustawy.

Reasumując, Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Szczecinie stwierdza, iż analiza przedłożonych przez Gminę Biały Bór dokumentów wskazuje, że Gmina Biały Bór spełnia wymogi prawne w latach 2016-2018, zawarte w:

- art. 243 i art. 244 ustawy o finansach publicznych, tzn. , że kwoty rocznych zobowiązań z tytułu spłaty rat pożyczek, kredytów i wyemitowanych obligacji wraz z należnymi odsetkami, w stosunku do dochodów budżetu ogółem w danym roku nie przekroczą limitu obciążeń budżetu wyliczonego na podstawie kształtowania się sytuacji finansowej jednostki samorządu terytorialnego w trzech latach poprzedzających rok wydatkowania środków, wyliczonego zgodnie z art. 243 ust. 1 ww. ustawy.
- art. 242 ustawy o finansach publicznych, tzn., że kwoty rocznych wydatków bieżących mają pokrycie w prognozowanych dochodach bieżących.

Przy założeniu pełnej lub zbliżonej do planu realizacji wielkości dochodów oraz wydatków przyjętych w opracowanej przez jednostkę wieloletniej prognozie finansowej, Gmina Biały Bór posiadać będzie możliwość spłaty w latach 2016-2018 planowanego do zaciągnięcia kredytu. Z powyższych względów wydano opinię jak w sentencji.

Przewodnicząca Składu Orzekającego


Ewa Wójcik