

Uchwała Nr 4100/II/181/2013
z dnia 4 października 2013 roku
II Składu Orzekającego Regionalnej Izby
Obrachunkowej w Katowicach

w sprawie: opinii o możliwości spłaty przez Gminę Ślemień kredytu konsolidacyjnego w wysokości 5.135.205 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 Ślemień kredytu konsolidacyjnego w wysokości 5.135.205 zł wraz z **uwagami** zawartymi w uzasadnieniu do niniejszej opinii.

§ 2.

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Uzasadnienie

Opinia o możliwości spłaty kredytu przez Gminę Ślemień została wydana w oparciu o materiały obrazujące sytuację finansową Gminy w okresie obejmującym zaciągnięcie i spłatę zobowiązań. Podstawą zaciągnięcia kredytu jest Uchwała Rady Gminy Ślemień Nr XXXIX.212.2013 z dnia 22 sierpnia 2013 roku w sprawie zaciągnięcia kredytu konsolidacyjnego. Kredyt zaciągnięty zostanie w 2013 roku w wysokości 5.135.205 zł z przeznaczeniem na całkowitą spłatę zobowiązań z tytułu wcześniej zaciągniętych kredytów w następujących bankach:

- Bank Gospodarstwa Krajowego O/Katowice – kwota 2.150.815 zł,
- ING Bank Śląski O/Bielsko-Biała – kwota 280.000 zł,
- Bank Spółdzielczy w Żywcu – kwota 689.002 zł
- Bank Spółdzielczy w Gilowicach – kwota 2.015.388 zł

Zgodnie z uchwałą spłata kredytu nastąpi w latach 2014–2026 z dochodów własnych Gminy. Zabezpieczeniem spłaty kredytu będzie weksel *in blanco*.

W związku z faktem, że zabezpieczeniem spłaty kredytu ma być weksel *in blanco* Skład Orzekający zaleca się sporządzenie deklaracji wekslowej.

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

Budżet Gminy Ślemień na 2013 rok po zmianach zakłada:

- dochody ogółem	w kwocie	13.571.853,79 zł,
- przychody ogółem , w tym z tytułu:	w kwocie	5.164.719,00 zł,
- <i>wnioskowanego kredytu</i>	<i>w kwocie</i>	<i>5.135.205,00 zł,</i>
- <i>pozostałych kredytów</i>	<i>w kwocie</i>	<i>29.514,00 zł,</i>
- wydatki ogółem	w kwocie	12.658.443,79 zł,
- rozchody ogółem , w tym z tytułu:	w kwocie	6.078.129,00 zł,
- <i>spłaty pożyczek i kredytów</i>	<i>w kwocie</i>	<i>6.078.129,00 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 Ślemień jest uchwała Rady Gminy Ślemień Nr XXXIII/172/2013 z dnia 25 stycznia 2013 roku w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Ślemień na lata 2013-2026. W wieloletniej prognozie finansowej i jej zmianach zostały uwzględnione spłaty rat oraz koszty obsługi pożyczek i kredytów zaciągniętych w latach poprzednich, 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.

Zgodnie z przedstawioną wieloletnią prognozą finansową wskaźnik zadłużenia na koniec 2013 roku nie przekroczy 47,0 % 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 – z uwzględnieniem wyłączenia zobowiązań zaciąganych w związku z umową zawartą z podmiotem dysponującym środkami, o których mowa w art. 5 ust. 3 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 roku o finansach publicznych (Dz. U. Nr 249, poz. 2104 z późn. zm.) – wyniosą 36,0 % 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 przez Gminę Ślemień zaciąganego kredytu 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 jednostki samorządu terytorialnego wraz z odsetkami, a także potencjalnych spłat wynikających z udzielonych przez jednostki samorządu terytorialnego poręczeń i gwarancji nie może przekroczyć 15 % planowanych na dany rok budżetowy dochodów jednostki samorządu terytorialnego. Uchwały Rady Gminy Ślemień z dnia 22 sierpnia 2013 roku: Nr XXXIX.212.2013 w sprawie zaciągnięcia kredytu konsolidacyjnego, Nr XXXIX.213.2013 w sprawie zmiany Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Ślemień na lata 2013-2026 i Nr XXXIX.211.2013 w sprawie zmiany Uchwały Budżetowej Gminy Ślemień na rok 2013, były przedmiotem badania nadzorczego Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Katowicach w dniu 26 września 2013 roku. Organ nadzoru, po dokonaniu oceny legalności Uchwały Nr XXXIX.212.2013 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, stwierdził w nich nieistotne naruszenia prawa również pozostawiając je

w obrocie prawnym, jak zawarte zostało w Uchwałach Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Katowicach z dnia 26 września 2013 roku. 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 Ślemień w sprawie zaciągnięcia kredytu konsolidacyjnego stanowi element składowy procesu dotyczącego restrukturyzowania zadłużenia tej jednostki samorządu terytorialnego i nie powoduje wzrostu zadłużenia Gminy Ślemień, 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 tytułu kredytu, który w całości zostanie przeznaczony na spłatę wcześniejszych zobowiązań z tytułu kredytów. Operacja taka nie spowoduje w efekcie pogorszenia płynności finansowej gminy, a z opracowanej wieloletniej prognozy finansowej Gminy Ślemień wynika, że w latach 2014 – 2026 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, iż w latach 2014 – 2026 zostanie spełniona relacja z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych. **Skład Orzekający zwraca jednak uwagę, że relacja dla roku 2015 zostanie spełniona dopiero po uwzględnieniu kwot wyłączeń z tytułów określonych w art. 243 ust. 3 pkt 1 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 zwrotu środków finansowych wynikających z umów na dofinansowanie realizowanych projektów, co do których m.in. trwają czynności kontrolne lub wyjaśniające, jak i 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 Dziędział

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