

**SKŁADU ORZEKAJĄCEGO REGIONALNEJ IZBY OBRACHUNKOWEJ
W SZCZECINIE**

z dnia 3 sierpnia 2015 r.

**w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty kredytu zaciąganego przez
Gminę Będzino na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań oraz
finansowanie planowanego deficytu**

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

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

po rozpatrzeniu wniosku Wójta o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu zaciąganego przez Gminę Będzino w wysokości 2 000 000,00 zł (słownie złotych: dwa miliony) przeznaczonego na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań oraz finansowanie planowanego deficytu, postanawia:

Pozytywnie - z zastrzeżeniem zawartym w uzasadnieniu możliwość spłaty w latach 2019-2022 przedmiotowego kredytu na warunkach określonych we wniosku.

Uzasadnienie

Wniosek Wójta Będzina został przekazany Regionalnej Izbie Obrachunkowej w Szczecinie, Zespół Zamiejscowy w Koszalinie w dniu 7 lipca 2015 r. Wniosek dotyczy wydania opinii o możliwości spłaty przez Gminę kredytu w wysokości 2 000 000,00 zł, przeznaczonego na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań oraz finansowanie planowanego deficytu. Przedmiotowy kredyt jest zaciągany na podstawie uchwały Nr IX/58/15 Rady Gminy w Będzinie z dnia 30 czerwca 2015 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów oraz na finansowanie planowanego deficytu.

We wniosku określono poniższe warunki otrzymania i spłaty kredytu, które zostały uwzględnione przy wydaniu niniejszej opinii:

1. Termin przekazania Gminie środków finansowych z wyżej wymienionego kredytu w 2015 r. - 2 000 000,00 zł.
2. Harmonogram spłaty kredytu w kwocie 2 000 000,00 zł:

spłata podstawowych rat:	odsetki:
2015 r. – 0,00 zł	23 083,33 zł,
2016 r. – 0,00 zł	55 400,00 zł,
2017 r. - 0,00 zł	55 400,00 zł,
2018 r. - 0,00 zł	55 400,00 zł,
2019 r. – 455 000,00 zł	49 548,38 zł,
2020 r. - 530 000,00 zł	36 148,50 zł,
2021 r. - 710 000,00 zł	19 043,75 zł,
2022 r. - 305 000,00 zł	4 201,17 zł

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Szczecinie dokonał analizy materiałów, dających podstawę prawną do zaciągnięcia kredytu w kwocie 2 000 000,00 zł oraz dokumentów świadczących o sytuacji finansowej Gminy związanej z zaciągniętymi i planowanymi do zaciągnięcia zobowiązaniami.

Przy wydawaniu opinii Skład poddał również ocenie poziom kształtowania się wskaźników zadłużenia w okresie spłaty zaciągniętych i planowanych do zaciągnięcia zobowiązań mających wpływ na poziom długu.

Na podstawie budżetu Gminy na 2015 rok oraz Wieloletniej Prognozy Finansowej na lata 2015-2025 Skład Orzekający stwierdził, że:

1) uchwałą Nr III/10/14 Rady Gminy w Będzinie z dnia 30 grudnia 2014 r. w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Będzino na rok 2015 ustalono:

- nadwyżkę budżetową w kwocie 1 722 971,12 zł, która zostanie przeznaczona na spłatę kredytów,
- przychody w kwocie 956 216,88 zł, które zostaną przeznaczone na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów.
- limit zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek na finansowanie przejściowego deficytu (1 000 000,00 zł), spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów (2 679 188,00 zł) oraz wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej (1 599 081,00 zł).

Natomiast uchwałą Nr IX/57/15 Rady Gminy w Będzinie z dnia 30 czerwca 2015 r. w sprawie zmiany uchwały budżetowej Gminy Będzino na rok 2015 Nr III/10/14 Rady Gminy w Będzinie z dnia 30 grudnia 2014 r. ustalono:

- limit zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek na finansowanie planowanego deficytu do kwoty 300 034,20 zł.

Natomiast uchwałą Nr IX/59/15 Rady Gminy w Będzinie z dnia 30 czerwca 2015 r. w sprawie zmiany uchwały budżetowej Gminy Będzino na rok 2015 Nr III/10/14 Rady Gminy w Będzinie z dnia 30 grudnia 2014 r. ustalono:

- przychody w kwocie 4 334 921,20 zł, które zostaną przeznaczone na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek oraz sfinansowanie planowanego deficytu.

Z powyższego wynika, że opiniowane zobowiązanie z tytułu kredytu mieści się w kwotach zaplanowanych w budżecie Gminy na 2015 rok.

2) wartości przyjęte w wieloletniej prognozie finansowej stanowiącej załącznik Nr 1 uchwały Nr IX/60/15 Rady Gminy w Będzinie z dnia 30 czerwca 2015 r. w sprawie uchwalenia zmiany wieloletniej prognozy finansowej Gminy Będzino na lata 2015-2025 są zgodne z uchwalonym budżetem na 2015 rok w zakresie wyniku budżetu i związanych z nim kwot przychodów i rozchodów oraz kwoty długu, co jest wymagane przepisem art. 229 ustawy o finansach publicznych.

3) z prognozy kwoty długu stanowiącej część ww. wieloletniej prognozy finansowej wynika, że:

- w latach 2015-2025 poziom spłaty zobowiązań będzie kształtował się poniżej dopuszczalnego indywidualnego limitu spłat i tym samym spełni warunki określone w art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych, zgodnie z którym organ stanowiący 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 od kredytów i pożyczek, wykupów papierów wartościowych wraz z należnymi odsetkami i dyskontem od papierów wartościowych oraz potencjalnych kwot wynikających z udzielonych poręczeń i gwarancji do planowanych dochodów ogółem budżetu przekroczy średnią arytmetyczną z obliczonych dla ostatnich trzech lat relacji jej dochodów bieżących powiększonych o dochody ze sprzedaży majątku oraz pomniejszonych o wydatki bieżące, do dochodów ogółem budżetu.

Relacje wynikające z przepisów art. 243 ustawy o finansach publicznych w poszczególnych latach objętych prognozą kwoty długu przedstawia poniższa tabela:

Rok	Planowana łączna spłata zobowiązań	Dopuszczalny wskaźnik spłaty (obliczony w oparciu o 3 kw. roku poprzedzającego rok budżetowy)	Dopuszczalny wskaźnik spłaty (obliczony w oparciu o wyk. roku poprzedzającego rok budżetowy)
2015	8,09 %	10,55 %	10,43 %
2016	8,39 %	8,97 %	8,86 %
2017	8,91 %	9,69 %	9,57 %
2018	5,26 %	9,74 %	9,74 %
2019	5,07 %	10,89 %	10,89 %
2020	5,02 %	9,49 %	9,49 %
2021	4,09 %	8,44 %	8,44 %
2022	2,76 %	8,01 %	8,01 %

Skład Orzekający stwierdza, że w 2016 r. istnieje ryzyko naruszenia obowiązującej relacji wynikającej z przepisu art. 243 ustawy o finansach publicznych, gdyż dopuszczalny wskaźnik spłaty zobowiązań wg wskazanego przepisu, tj. obliczony w oparciu o plan 3 kwartałów roku poprzedzającego rok budżetowy wynosi 8,97 %, a prognozowany wskaźnik planowanej łącznej kwoty spłaty, o której mowa w przepisie art. 243 ust. 1 ww. ustawy, do dochodów ogółem zaplanowano także w wysokości 8,39 %. Co prawda **nie zostanie teoretycznie przekroczony** dopuszczalny wskaźnik łącznej kwoty zobowiązań, o którym mowa w art. 243, jednakże zaplanowano niski poziom różnicy tzw. „marginesu bezpiecznej” spłaty zadłużenia.

Z powyższych ustaleń wynika także, że w 2017 r. wskaźnik planowanej spłaty zobowiązań jest niewiele wyższy (0,78 %) od dopuszczalnego wskaźnika wynikającego z przepisu art. 243 ustawy o finansach publicznych. W pozostałych latach prognoza jest zachowana.

Biorąc pod uwagę planowaną i wykonaną spłatę zobowiązań za I półrocze 2015 r. naruszono wskaźnik art. 243, ponieważ wskaźnik dopuszczalny wynosi 10,43 % natomiast spłata zobowiązań wyniosła 11,79 %. Ogółem dokonano spłaty kredytów i pożyczek w wysokości 1 697 094,00 zł, nie dokonano spłaty kredytów podlegających wyłączeniu, o których mowa w art. 243 ust. 3 ustawy o finansach publicznych.

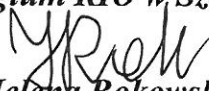
Opisane okoliczności stanowią główną przesłankę zastrzeżenia opinii Składu Orzekającego.

Z powyższych względów, prognozowane obciążenie budżetu spłatą kredytu w latach 2019-2022 należy uznać za dopuszczalne, przy założeniu pełnej realizacji dochodów, w tym dochodów bieżących i ze sprzedaży majątku oraz utrzymania planowanego poziomu wydatków, w tym wydatków bieżących, a także osiągnięcia zakładanej nadwyżki dochodów bieżących nad wydatkami bieżącymi.

Od niniejszej opinii Składu Orzekającego, zgodnie z art. 20 ust. 1 wyżej wymienionej ustawy o regionalnych izbach obrachunkowych, przysługuje prawo odwołania do Kolegium Izby w terminie 14 dni od dnia doręczenia niniejszej uchwały.

Przewodnicząca Składu Orzekającego

Członek Kolegium RIO w Szczecinie


Helena Rokowska