

UCHWAŁA NR CCXXIII.440.2014

**SKŁADU ORZEKAJĄCEGO REGIONALNEJ IZBY OBRACHUNKOWEJ
W SZCZECINIE**

z dnia 26 listopada 2014 r.

**w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty kredytu zaciąganego przez Gminę
Banie**

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

- | | |
|---------------------|------------------|
| 1. Katarzyna Korkus | - Przewodnicząca |
| 2. Mieczysław Kus | - Członek |
| 3. Anna Suprynowicz | - Członek |

po rozpatrzeniu wniosku Wójta Gminy Banie w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty w latach 2015-2019 kredytu w kwocie 585 000 zł (słownie złotych: pięćset osiemdziesiąt pięć tysięcy) przeznaczonego na finansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy Banie, postanawia:

pozytywnie

zaopiniować możliwość spłaty w latach 2015-2019 wymienionego kredytu na warunkach określonych we wniosku.

Uzasadnienie

Wniosek Wójta Gminy Banie z dnia 12 listopada 2014 r. został przekazany do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Szczecinie w dniu 14 listopada br.

Wniosek dotyczy wydania opinii o możliwości spłaty przez Gminę Banie kredytu w kwocie 585 000 zł, przeznaczonego na finansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy Banie, zaciąganego na podstawie uchwały Nr XXXIV/302/2014 Rady Gminy Banie z dnia 7 listopada 2014 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego .

We wniosku określono następujące warunki przyjęte do zaciągnięcia pożyczki, które zostały uwzględnione przy wydaniu niniejszej opinii:

1. Termin przekazania Gminie kredytu: 2014 r.
2. Termin spłaty rat kredytu:

2015 r. – 117 000 zł	2018 r. – 117 000 zł
2016 r. – 117 000 zł	2019 r. – 117 000 zł
2017 r. – 117 000 zł	
3. Termin spłaty odsetek:

2014 r. – 1 462 zł	2017 r. – 10 530 zł
2015 r. – 17 550 zł	2018 r. – 7 020 zł
2016 r. – 14 040 zł	2019 r. – 3 510 zł

Analizując przeznaczenie wnioskowanego kredytu Skład Orzekający uznał, iż znajduje on swoje odzwierciedlenie w uchwale Nr XXVII/235/2013 Rady Gminy Banie z dnia 17 grudnia 2013 r. w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Banie na rok 2014 (z uwzględnieniem wprowadzonych zmian).

Na podstawie cytowanej uchwały ustalono, iż deficyt budżetowy Gminy na 2014 rok został zaplanowany w wysokości 1 431 600 zł, a jako źródła jego sfinansowania wskazano przychody pochodzące z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek, które ujęto w planie przychodów budżetowych.

Możliwość obciążania budżetu spłatą zadłużenia reguluje art. 243 ustawy o finansach publicznych, zgodnie z którym relacja łącznej kwoty przypadających w danym roku budżetowym:

- 1) spłat rat kredytów i pożyczek, o których mowa w art. 89 ust. 1 pkt 2-4 oraz art. 90, wraz z należnymi w danym roku odsetkami od kredytów i pożyczek, o których mowa w art. 89 ust. 1 i art. 90,
 - 2) wykupów papierów wartościowych emitowanych na cele określone w art. 89 ust. 1 pkt 2-4 oraz art. 90 wraz z należnymi odsetkami i dyskontem od papierów wartościowych emitowanych na cele określone w art. 89 ust. 1 i art. 90,
 - 3) potencjalnych spłat kwot wynikających z udzielonych poręczeń oraz gwarancji
- do planowanych dochodów ogółem budżetu nie może przekroczyć średniej arytmetycznej 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.

Ograniczenia, o którym mowa wyżej nie stosuje się do:

- 1) spłat rat 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, wraz z należnymi odsetkami,
- 1a) wykupów papierów wartościowych emitowanych 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, wraz z należnymi odsetkami i dyskontem,
- 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 (termin ten nie ma zastosowania do odsetek i dyskonta od zobowiązań zaciągniętych na wkład krajowy, o których mowa w pkt 1 i 1a).

Ograniczenia nie stosuje się także do wykupów papierów wartościowych, spłat rat kredytów i pożyczek wraz z należnymi odsetkami i dyskontem, odpowiednio emitowanych lub zaciągniętych w związku z umową zawartą na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego w co najmniej 60% ze środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2, w części odpowiadającej wydatkom na wkład krajowy finansowanych tymi zobowiązaniami.

Na podstawie prognozy kwoty długu stanowiącej część wieloletniej prognozy finansowej, przyjętej uchwałą Nr XXXII/286/2014 Rady Gminy Banie z dnia 18 września 2014 r. w sprawie uchwalenia wieloletniej prognozy finansowej Gminy Banie na lata 2014-2019, uwzględniającej zobowiązanie wynikające z opiniowanego kredytu, Skład Orzekający stwierdził, iż roczne obciążenie budżetu Gminy Banie z tytułu spłaty łącznej kwoty długu publicznego wraz z należnymi odsetkami nie będzie przekraczało maksymalnego dopuszczalnego wskaźnika spłaty, wynikającego z przepisów art. 243 ustawy o finansach publicznych (w 2015 r. – po zastosowaniu ustawowych wyłączeń).

Z powyższych względów, prognozowane obciążenie budżetu spłatą kredytu wraz z odsetkami w latach 2014-2019 należy uznać za dopuszczalne, przy założeniu realizacji dochodów oraz utrzymaniu wydatków na poziomie zbliżonym do przyjętego w wieloletniej prognozie finansowej.

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


Katarzyna Korkus

