FIN

Urząd Gminy w Istebnej
Wpłynęło dnia 23.06.2015
Nr 2657/2015/P Zał. .....

Regionalna Izba Obrachunkowa w Katowicach
Zespół Zamiejscowy w Bielsku-Białej

(00)359007734776671851

Bielsko-Biała, dnia 19 czerwca 2015 r.

Znak: ZZB/4202/I/112,113/2015

Wójt Gminy
Istebna

W załączeniu przesyłam uchwały I Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Katowicach:

– w sprawie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego,

– w sprawie opinii o możliwości spłaty kredytów długoterminowych,

przez Gminę Istebna.

KOORDYNATOR
ZESPOŁU W BIELSKU-BIAŁEJ
Tadeusz Stawowczyk

(00)359007734776671851

FN

Urząd Gminy w Istebnej
Wpłynęło dnia 23.06.2015
Nr. 2656/2015/P Zał. .....

Uchwała Nr 4200/I/112/2015
z dnia 19 czerwca 2015 roku
I Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Katowicach

w sprawie: opinii o możliwości spłaty przez Gminę Istebna długoterminowego kredytu inwestycyjnego w kwocie 2.200.000 zł.

Na podstawie art. 13 pkt 1, art. 19 ust. 2 i art. 20 ust. 1 ustawy z dnia 7 października 1992 roku o regionalnych izbach obrachunkowych (Dz. U. z 2012 r. poz. 1113 z późn. 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 z późn. zm.) - I Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Katowicach **uchwala,** co następuje:

§ 1.

Wydaje się **pozytywną** opinię o możliwości spłaty przez **Gminę Istebna** długoterminowego kredytu inwestycyjnego w kwocie 2.200.000 zł.

§ 2.

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Uzasadnienie

Opinia o możliwości spłaty kredytu przez Gminę Istebna została wydana w oparciu o materiały obrazujące sytuację finansową jednostki samorządu terytorialnego w okresie obejmującym zaciągnięcie i spłatę zobowiązań. Podstawą zaciągnięcia kredytu jest uchwała Rady Gminy Istebna Nr VII/45/2015 z dnia 21 maja 2015 roku w sprawie zaciągnięcia długoterminowego kredytu inwestycyjnego. Zgodnie z uchwałą kredyt w kwocie 2.200.000 zł zostanie zaciągnięty w 2015 roku z przeznaczeniem na prefinansowanie zadania inwestycyjnego pn. :Budowa parkingu gminnego Pod Grapą w Istebnej Centrum". Spłata kredytu nastąpi z dochodów własnych gminy w latach 2016–2025. Zabezpieczeniem spłaty kredytu będzie weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową.

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

Budżet Gminy Istebna na 2015 rok zakłada:

- dochody ogółem	w kwocie	**39.867.313,95 zł,**
- przychody ogółem	w kwocie	**5.499.210,00 zł,**
w tym z tytułu:		
- wnioskowanego kredytu	*w kwocie*	*2.200.000,00 zł,*
- pozostałych kredytów	*w kwocie*	*1.000.000,00 zł,*
- pożyczki	*w kwocie*	*1.858.000,00 zł,*
- wolne środki	*w kwocie*	*416.210,00 zł,*
- spłaty udzielonych pożyczek	*w kwocie*	*25.000,00 zł,*
- wydatki ogółem	w kwocie	**42.425.313,95 zł,**
- rozchody ogółem	w kwocie	**2.941.210,00 zł,**
w tym z tytułu:		
- spłaty pożyczek i kredytów	*w kwocie*	*2.941.210,00 zł.*

Budżet na 2015 rok został zaplanowany z uwzględnieniem wymogu określonego w art. 242 wyżej wymienionej ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych, zgodnie z którym organ stanowiący jednostki samorządu terytorialnego nie może uchwalić budżetu, w którym planowane wydatki bieżące są wyższe niż planowane dochody bieżące powiększone o nadwyżkę budżetową z lat ubiegłych i wolne środki. Tę zasadę równoważenia budżetu w części bieżącej przyjęto również w kolejnych latach.

Podstawą prognozowania wieloletniego w Gminie Istebna jest uchwała Rady Gminy Istebna Nr III/10/2014 z dnia 19 grudnia 2014 roku w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Istebna na lata 2015–2025 wraz z jej zmianami. W wieloletniej prognozie finansowej i jej zmianach zostały uwzględnione spłaty rat i koszty obsługi kredytów i pożyczek zaciągniętych w latach poprzednich oraz planowanych do zaciągnięcia, w tym także kredytu, którego dotyczy niniejsza opinia. Znajduje to odzwierciedlenie w prognozowanych rozchodach, w których ujęto przypadające do spłaty raty kapitałowe oraz w prognozowanych wydatkach, które obejmują odsetki od poszczególnych zobowiązań.

Zgodnie z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych organ stanowiący jednostki samorządu terytorialnego 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, wykupów papierów wartościowych wraz z należnymi odsetkami i dyskontem, a także potencjalnych spłat kwot wynikających z udzielonych poręczeń i gwarancji oraz doliczonych na podstawie art. 244 ww. ustawy o finansach publicznych zobowiązań współtworzonego przez jednostkę związku, do planowanych dochodów ogółem budżetu, przekroczy dopuszczalny wskaźnik spłaty zobowiązań. Wskaźnik ten wyliczany jest - jako średnia arytmetyczna z obliczonych dla ostatnich trzech lat relacji dochodów bieżących powiększonych o dochody ze sprzedaży majątku oraz pomniejszonych o wydatki bieżące, do dochodów ogółem budżetu. Ponadto przy ustalaniu tej relacji uwzględnia się wyłączenia określone w art. 243 ust. 3 i ust. 3a tej ustawy oraz ewentualne wyłączenia wynikające z art. 36 ustawy z dnia 7 grudnia 2012 roku o zmianie niektórych ustaw w związku z realizacją ustawy budżetowej (Dz. U. z 2012 r. poz. 1456 z późn. zm.), z art. 121a ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku – Przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157, poz.1241 z późn. zm.) oraz art. 23b ust. 7 ustawy z dnia 29 czerwca 1995 roku o obligacjach (Dz. U. z 2014 r. poz. 730 z późn. zm.).

Z opracowanej wieloletniej prognozy finansowej gminy wynika, że w latach 2015-2025, tj. w okresie, w którym będzie następować zaciągnięcie i spłata kredytu wraz z odsetkami - zostanie spełniona relacja określona w art. 243 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych, gdyż planowane obciążenia wynikające ze spłaty długu, w stosunku do planowanych dochodów ogółem budżetu gminy, w każdym roku objętym prognozą nie są większe, niż dopuszczalny wskaźnik spłaty zobowiązań ustalony dla poszczególnych lat.

Obciążenia te wynoszą:

- w roku 2015 - **4,49 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **11,74 %**,
- w roku 2016 - **5,44 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **11,94 %**,
- w roku 2017 - **6,18 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **13,60 %**,
- w roku 2018 - **4,66 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **15,12 %**,
- w roku 2019 - **3,72 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **17,66 %**,
- w roku 2020 - **3,65 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **17,12 %**,
- w roku 2021 - **3,29 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **16,98 %**,
- w roku 2022 - **3,22 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **17,14 %**,
- w roku 2023 - **3,16 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **17,47 %**,
- w roku 2024 - **3,12 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **17,36 %**,
- w roku 2025 - **2,48 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **17,00 %**.

Skład zastrzega, iż niniejsza opinia wydana została w oparciu o aktualnie obowiązujące przepisy prawa dotyczące finansów publicznych oraz bieżące dane obrazujące sytuację finansową jednostki samorządu terytorialnego. W przypadku wystąpienia nowych nieprzewidzianych okoliczności, w tym niezrealizowania dochodów na zakładanym poziomie lub konieczności zaciągnięcia nowych, nieplanowanych zobowiązań, sytuacja finansowa jednostki może ulec zmianie.

Biorąc pod uwagę powyższe ustalenia, I Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Katowicach orzekł - jak w § 1 uchwały.

PRZEWODNICZĄCY
I Składu Orzekającego

Regionalna Izba Obrachunkowa
w Katowicach

Zespół w Bielsku-Białej

CZŁONEK KOLEGIUM

Tadeusz Stawowczyk

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

(00)359007734776671851

Urząd Gminy w Istebnej
Wpłynęło dnia 23.06.2015
Nr 2657/2015/P Zał.

Uchwała Nr 4200/I/113/2015
z dnia 19 czerwca 2015 roku
I Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Katowicach

w sprawie: opinii o możliwości spłaty przez Gminę Istebna kredytów długoterminowych na łączną kwotę 1.000.000 zł

Na podstawie art. 13 pkt 1, art. 19 ust. 2 i art. 20 ust. 1 ustawy z dnia 7 października 1992 roku o regionalnych izbach obrachunkowych (Dz. U. z 2012 r. poz. 1113 z późn. 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 z późn. zm.) - I Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Katowicach **uchwala,** co następuje:

§ 1.

Wydaje się **pozytywną** opinię o możliwości spłaty przez **Gminę Istebna** kredytów długoterminowych na łączną kwotę 1.000.000 zł.

§ 2.

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Uzasadnienie

Opinia o możliwości spłaty kredytów przez Gminę Istebna została wydana w oparciu o materiały obrazujące sytuację finansową jednostki samorządu terytorialnego w okresie obejmującym zaciągnięcie i spłatę zobowiązań. Podstawą zaciągnięcia kredytów są zarządzenia Wójta Gminy Istebna Nr 0050.68.2015 i Nr 0050.69.2015 podjęte w dniu 26 maja 2015 roku w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego. Zarządzenia zostały podjęte na podstawie upoważnienia zawartego w § 13 ust. 1 pkt b) uchwały Rady Gminy Istebna Nr III/11/2014 z 19 grudnia 2014 roku w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Istebna na rok 2015 z późniejszymi zmianami. Zgodnie z zarządzeniem Nr 0050.68.2015 kredyt w wysokości 600.000 zł zostanie zaciągnięty z przeznaczeniem na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytów. Na ten sam cel przeznaczony zostanie

kredyt w kwocie 400.000 zł zaciągany na podstawie zarządzenia Nr 0050.69.2015. Oba kredyty zostaną zaciągnięte w 2015 roku a ich spłata przypadać będzie na lata 2016-2025. Źródłem spłaty kredytów będę dochody własne gminy. Zabezpieczeniem spłaty kredytów będą weksle własne in blanco wraz z deklaracją wekslową.

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

Budżet Gminy Istebna na 2015 rok po zmianach zakłada:

- dochody ogółem	w kwocie	**39.867.313,95 zł,**
- przychody ogółem	w kwocie	**5.499.210,00 zł,**
w tym z tytułu:		
- wnioskowanych kredytów	*w kwocie*	*1.000.000,00 zł,*
- pozostałych kredytów	*w kwocie*	*2.200.000,00 zł,*
- pożyczki	*w kwocie*	*1.858.000,00 zł,*
- wolne środki	*w kwocie*	*416.210,00 zł,*
- spłaty udzielonych pożyczek	*w kwocie*	*25.000,00 zł,*
- wydatki ogółem	w kwocie	**42.425.313,95 zł,**
- rozchody ogółem	w kwocie	**2.941.210,00 zł,**
w tym z tytułu:		
- spłaty pożyczek i kredytów	*w kwocie*	*2.941.210,00 zł.*

Uchwała budżetowa Gminy Istebna podjęta na 2015 rok wraz z jej zmianami, zgodnie z art. 212 ust. 1 pkt 6 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz. U. z 2013 r. poz. 885z późn. zm.) określa limit zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek oraz emisji papierów wartościowych, w tym na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów w kwocie 1.200.000 zł, w którym mieszczą się zaciągane zobowiązania.

Budżet na 2015 rok został zaplanowany z uwzględnieniem wymogu określonego w art. 242 wyżej wymienionej ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych, zgodnie z którym organ stanowiący jednostki samorządu terytorialnego nie może uchwalić budżetu, w którym planowane wydatki bieżące są wyższe niż planowane dochody bieżące powiększone o nadwyżkę budżetową z lat ubiegłych i wolne środki. Tę zasadę równoważenia budżetu w części bieżącej przyjęto również w kolejnych latach.

Podstawą prognozowania wieloletniego w Gminie Istebna jest uchwała Rady Gminy Istebna Nr III/10/2014 z dnia 19 grudnia 2014 roku w sprawie uchwalenia Wieloletniej

Prognozy Finansowej Gminy Istebna na lata 2015–2025 wraz z jej zmianami. W wieloletniej prognozie finansowej i jej zmianach zostały uwzględnione spłaty rat i koszty obsługi kredytów i pożyczek zaciągniętych w latach poprzednich oraz planowanych do zaciągnięcia, w tym także kredytów, których dotyczy niniejsza opinia. Znajduje to odzwierciedlenie w prognozowanych rozchodach, w których ujęto przypadające do spłaty raty kapitałowe oraz w prognozowanych wydatkach, które obejmują odsetki od poszczególnych zobowiązań.

Zgodnie z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych organ stanowiący jednostki samorządu terytorialnego 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, wykupów papierów wartościowych wraz z należnymi odsetkami i dyskontem, a także potencjalnych spłat kwot wynikających z udzielonych poręczeń i gwarancji oraz doliczonych na podstawie art. 244 ww. ustawy o finansach publicznych zobowiązań współtworzonego przez jednostkę związku, do planowanych dochodów ogółem budżetu, przekroczy dopuszczalny wskaźnik spłaty zobowiązań. Wskaźnik ten wyliczany jest - jako średnia arytmetyczna z obliczonych dla ostatnich trzech lat relacji dochodów bieżących powiększonych o dochody ze sprzedaży majątku oraz pomniejszonych o wydatki bieżące, do dochodów ogółem budżetu. Ponadto przy ustalaniu tej relacji uwzględnia się wyłączenia określone w art. 243 ust. 3 i ust. 3a tej ustawy oraz ewentualne wyłączenia wynikające z art. 36 ustawy z dnia 7 grudnia 2012 roku o zmianie niektórych ustaw w związku z realizacją ustawy budżetowej (Dz. U. z 2012 r. poz. 1456 z późn. zm.), z art. 121a ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku – Przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157, poz.1241 z późn. zm.) oraz art. 23b ust. 7 ustawy z dnia 29 czerwca 1995 roku o obligacjach (Dz. U. z 2014 r. poz. 730 z późn. zm.).

Z opracowanej wieloletniej prognozy finansowej gminy wynika, że w latach 2015-2025, tj. w okresie, w którym będzie następować zaciągnięcie i spłata kredytów wraz z odsetkami - zostanie spełniona relacja określona w art. 243 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych, gdyż planowane obciążenia wynikające ze spłaty długu, w stosunku do planowanych dochodów ogółem budżetu gminy, w każdym roku objętym prognozą nie są większe, niż dopuszczalny wskaźnik spłaty zobowiązań ustalony dla poszczególnych lat.

Obciążenia te wynoszą:

- w roku 2015 - **4,49 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **11,74 %**,
- w roku 2016 - **5,44 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **11,94 %**,
- w roku 2017 - **6,18 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **13,60 %**,
- w roku 2018 - **4,66 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **15,12 %**,
- w roku 2019 - **3,72 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **17,66 %**,
- w roku 2020 - **3,65 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **17,12 %**,
- w roku 2021 - **3,29 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **16,98 %**,
- w roku 2022 - **3,22 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **17,14 %**,
- w roku 2023 - **3,16 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **17,47 %**,
- w roku 2024 - **3,12 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **17,36 %**,
- w roku 2025 - **2,48 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **17,00 %**,

Skład zastrzega, iż niniejsza opinia wydana została w oparciu o aktualnie obowiązujące przepisy prawa dotyczące finansów publicznych oraz bieżące dane obrazujące sytuację finansową jednostki samorządu terytorialnego. W przypadku wystąpienia nowych nieprzewidzianych okoliczności, w tym niezrealizowania dochodów na zakładanym poziomie lub konieczności zaciągnięcia nowych, nieplanowanych zobowiązań, sytuacja finansowa jednostki może ulec zmianie.

Biorąc pod uwagę powyższe ustalenia, I Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Katowicach orzekł - jak w § 1 uchwały.

Regionalna Izba Obrachunkowa
w Katowicach
Zespół w Bielsku-Białej

PRZEWODNICZĄCY
I Składu Orzekającego
CZŁONEK KOLEGIUM
Tadeusz Stawowczyk

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