

dnia 2016 -10- 28

woj. 1588.2016
wyst. J. Utesint
Podpis

25 października 2016 r.

Uchwała

**Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej
w Lublinie
z 25 października 2016 r.**

**w sprawie zaopiniowania możliwości spłaty kredytu konsolidacyjnego przez
Gminę Komarówka Podlaska.**

Na podstawie art. 19 ust. 2 oraz art. 13 pkt 1 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (Dz. U. z 2016 r., poz. 561) w związku z art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2013 r., poz. 885 z późn. zm.), na wniosek Wójta Gminy Komarówka Podlaska, skład orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Lublinie w osobach:

| | |
|----------------------|------------------|
| Adam Błaszko | - przewodniczący |
| Jolanta Irobi | - członek |
| Mirosława Strzemecka | - członek |

p o s t a n a w i a :

wydać pozytywną opinię o możliwości spłaty przez Gminę Komarówka Podlaska kredytu konsolidacyjnego w wysokości 4.365.779,46 zł z przeznaczeniem na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów długoterminowych.

U z a s a d n i e n i e :

Skład orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Lublinie na podstawie ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (Dz. U. z 2016 r., poz. 561) i zarządzenia Nr 22/11 Prezesa RIO w Lublinie z 1 września 2011 r. w sprawie wyznaczenia składów orzekających, został upoważniony m.in. do wydawania opinii o możliwości spłaty przez jednostki samorządu terytorialnego kredytu lub pożyczki.

Z przedłożonego 18 października br. przez Wójta Gminy Komarówka Podlaska wniosku wraz z załączoną wieloletnią prognozą finansową obejmującą zmienioną prognozę kwoty długu na lata 2016-2028 wynika, że Gmina ubiega się o kredyt konsolidacyjny w wysokości 4.365.779,46 zł, z przeznaczeniem na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów długoterminowych. Spłata planowanego do zaciągnięcia kredytu konsolidacyjnego przewidziana jest w latach 2019-2028 – kapitał wraz z odsetkami, a w latach 2016 – 2018 same odsetki. Kwota wnioskowanego kredytu oraz planowane nim do spłaty kredyty w łącznej wysokości 4.365.779,46 zł wynikają z uchwały Nr XVI/120/2016 Rady Gminy z dnia 14 września 2016 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu konsolidacyjnego. Kredyt konsolidacyjny obejmuje całkowitą spłatę kredytów zaciągniętych w Banku Spółdzielczym w Radzynie Podlaskim (3.950.946 zł) oraz w Banku Spółdzielczym w Międzyrzeczu Podlaskim (414.833,46 zł).

Z uwagi na cel kredytu konsolidacyjnego, którym jest zamiana wcześniej zaciągniętych przez jst zobowiązań na jeden korzystniej rozłożony w czasie, kredyt konsolidacyjny będzie operacją pozabudżetową, nie wpływającą na przychody ani rozchody

budżetu roku 2016. Nie wpłynie on również na wysokość posiadanego przez Gminę Komarówka Podlaska zadłużenia. Zmianie natomiast ulega okres w jakim to zadłużenie ma zostać spłacone.

Prognozowane na 2016 r. dochody budżetu Gminy Komarówka Podlaska (według stanu na 12 października br.) zostały zaplanowane w wysokości 15.770.158,69 zł, wydatki natomiast w wysokości 15.555.411,99 zł. Ustalono nadwyżkę budżetową w wysokości 214.746,70 zł, którą przeznaczają się na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek długoterminowych.

Wśród planowanych na rok 2016 r. dochodów, dochody bieżące Gminy stanowią 98,42%, a dochody majątkowe 1,58 % prognozowanych dochodów ogółem.

W strukturze planowanych na 2016 r. wydatków ogółem, wydatki bieżące stanowią 97,48 %, a wydatki majątkowe 2,52 %.

Z posiadanych przez RIO sprawozdań statystycznych (sprawozdanie Rb-Z o stanie zobowiązań) wynika, że łączna kwota długu na koniec 2015 r. wynosiła 5.047.426,16 zł. Zadłużenie na koniec 2016 r. planowane jest na poziomie 4.805.779,46 zł, a na koniec II kwartału br. stanowi kwotę 4.828.177,40 zł.

W aktualnym stanie prawnym dopuszczalna granica zadłużania się jst, oparta jest na nowej formule wskaźnika, polegającej na zachowaniu relacji, o której mowa w art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2013 r., poz. 885 z późn. zm.).

Wymaga ona aby zaplanowane w poszczególnych latach łączne kwoty przypadających spłat rat zobowiązań wraz z odsetkami od nich oraz z tytułu potencjalnych spłat kwot wynikających z udzielonych poręczeń (po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń) do planowanych w tych latach dochodów ogółem nie przekraczały maksymalnego dopuszczalnego dla danej jst wskaźnika spłaty (tj. średniej arytmetycznej \bar{x} obliczonych dla ostatnich trzech lat relacji jej dochodów bieżących powiększonych o dochody ze sprzedaży majątku oraz pomniejszonych o wydatki bieżące, do dochodów ogółem budżetu).

Z dokonanej analizy wieloletniej prognozy finansowej obejmującej prognozę kwoty długu wynika, że zaplanowane w roku budżetowym 2016 r. obciążenie Gminy Komarówka Podlaska z tytułu spłaty dotychczas zaciągniętych kredytów i pożyczek wraz z należnymi odsetkami oraz z tytułu potencjalnych spłat kwot wynikających z udzielonych poręczeń do planowanych w tym roku dochodów wynosi 5,41 %, a dopuszczalny dla Gminy Komarówka Podlaska wskaźnik spłaty, obliczony dla roku budżetowego - stosownie do art. 243 ust. 2 ww. ustawy o finansach publicznych - w oparciu o plan 3 kwartału roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy stanowi 9,01 %.

Wskaźnik planowanej spłaty zobowiązań przypadających w latach 2017-2028 do prognozowanych w tym roku dochodów wynosi odpowiednio: 0,97%, 0,89%, 4,51%, 5,81%, 5,65%, 5,07%, 3,87%, 3,64%, 3,93%, 3,69%, 3,75% i 3,58% natomiast maksymalny dopuszczalny w tych latach dla Gminy Komarówka Podlaska wskaźnik spłaty stanowi odpowiednio: 5,51%, 6,13%, 5,80%, 8,56%, 7,79%, 8,37%, 7,06%, 5,64%, 4,92%, 4,19%, 4,82% i 4,65%.

Powyższe dane wskazują, że ustawowy wymóg zachowania relacji, o której mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych jest spełniony w całym okresie spłaty wnioskowanego kredytu (2016 – 2028).

Uzyskanie planowanego kredytu uzależnione jest od ostatecznej decyzji kredytodawcy. Przy założeniu, że przedstawiona prognoza kwoty długu nie ulegnie radykalnym zmianom, a przyjęte prognozowane wielkości budżetów zostaną wykonane, istnieją realne przesłanki terminowej spłaty kredytu, o który ubiega się Gmina Komarówka Podlaska.

Biorąc powyższe pod uwagę skład orzekający postanowił jak w sentencji.

Od niniejszej uchwały przysługuje odwołanie do pełnego składu Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Lublinie w terminie 14 (czternastu) dni od daty jej doręczenia.

Otrzymuje:

1/ Wójt Gminy Komarówka Podlaska

2/ a/a

PRZEWODNICZĄCY
Składu Orzekającego
Adam Błaszko

