

Uchwała Nr 4200/I/50/2015
z dnia 26 lutego 2015 roku
I Składu Orzekającego Regionalnej Izby
Obrachunkowej w Katowicach

**w sprawie: opinii o możliwości spłaty przez Gminę Kozy kredytu długoterminowego na
wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków
pochodzących z budżetu Unii Europejskiej w kwocie 800.000 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:

Przewodniczący: Tadeusz Stawowczyk

Członkowie: Krystyna Zawisłak
 Bernadeta Dziedziak

uchwała, co następuje:

§ 1.

Wydaje się **pozytywną** opinię o możliwości spłaty przez Gminę Kozy kredytu długoterminowego na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej w kwocie 800.000 zł.

§ 2.

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Uzasadnienie

Opinia o możliwości spłaty kredytu przez Gminę Kozy została wydana w oparciu o materiały obrazujące sytuację finansową gminy w okresie obejmującym

zaciągnięcie i spłatę zobowiązań. Podstawą zaciągnięcia kredytu jest uchwała Rady Gminy Kozy Nr IV/22/15 z dnia 27 stycznia 2015 roku w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej. Zgodnie z uchwałą kredyt w wysokości 800.000zł zostanie zaciągnięty z przeznaczeniem na zadanie pn. „Wzrost atrakcyjności turystycznej Gminy Kozy poprzez zagospodarowanie terenu parku w zabytkowym założeniu pałacowo-parkowym Pałacu Czeczów” Spłata kredytu nastąpi po uzyskaniu środków z Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego na rzecz Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Śląskiego na lata 2007-2013 do końca I kwartału 2016 roku. 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 Kozy na 2015 rok po zmianach zakłada:

| | | |
|------------------------------|----------|-------------------|
| - dochody ogółem | w kwocie | 41.056.000,00 zł, |
| - przychody ogółem | w kwocie | 1.199.857,00 zł, |
| <i>w tym z tytułu:</i> | | |
| - wnioskowanego kredytu | w kwocie | 800.000,00 zł, |
| - wolnych środków | w kwocie | 399.857,00 zł, |
| - wydatki ogółem | w kwocie | 40.316.500,00 zł, |
| - rozchody ogółem | w kwocie | 1.939.357,00 zł, |
| <i>w tym z tytułu:</i> | | |
| - spłaty pożyczek i kredytów | w kwocie | 1.939.357,00 zł. |

Budżet na 2015 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.), 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 Kozy jest uchwała Rady Gminy Kozy Nr II/10/14 z dnia 18 grudnia 2014 roku w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Kozy na lata 2015-2022. Uchwałą Nr III/16/15 z dnia 12 stycznia 2015 roku wydłużono okres objęty prognozą do roku 2025. W wieloletniej prognozie finansowej

i jej zmianach zostały uwzględnione spłaty rat i koszty obsługi pożyczek i kredytów zaciągniętych w latach poprzednich oraz planowanego do zaciągnięcia kredytu, którego dotyczy niniejsza opinia, a także wykup wyemitowanych obligacji w latach poprzednich. Znajduje to odzwierciedlenie w planowanych rozchodach, w których ujęto przypadające do spłaty raty kapitałowe i wykup obligacji oraz w planowanych wydatkach, które obejmują odsetki od poszczególnych zobowiązań.

Z opracowanej wieloletniej prognozy finansowej gminy wynika, że w latach 2015-2016, tj. w okresie, w którym będzie następować zaciągnięcie i spłata kredytu 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 gminy 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 - 3,90 %, przy dopuszczalnym wskaźniku 6,51 %,
- w roku 2016 - 4,42 %, przy dopuszczalnym wskaźniku 5,65 %,

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.) i z art. 23b ust. 7 ustawy z dnia 29 czerwca 1995 roku o obligacjach (Dz. U. z 2014 r. poz. 730 z późn. zm.).

Skład Orzekający zwraca jednak uwagę, że relacja o której mowa powyżej zostanie zachowana dla 2016 roku po uwzględnieniu kwot wyłączeń z tytułów określonych w art. 243 ust. 3 wyżej wymienionej ustawy. W nawiązaniu do powyższego Skład Orzekający przypomina, że przedmiotowe wyłączenia stosuje się 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 ust. 3 art. 243 ustawy). Ponadto z przepisu ust. 4 art. 243 tej ustawy wynika, że w przypadku niespełnienia warunków, o których mowa w ust. 3 lub 3a, lub gdy określone w umowie o dofinansowanie środki, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2, nie zostały przekazane albo po ich przekazaniu został 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, uwzględniając w tej relacji kwotę zobowiązań związaną z:

- 1) nieprzekazanymi środkami lub środkami, w stosunku do których orzeczono zwrot;
- 2) niespełnieniem warunków, o których mowa w ust. 3 lub 3a.

Skład zastrzega jednak, 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 pełnego składu Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Katowicach w terminie 14 dni od daty jej doręczenia.