

Uchwała Nr 4100/I/142/2014
z dnia 21 listopada 2014 roku
I Składu Orzekającego Regionalnej Izby
Obrachunkowej w Katowicach

**w sprawie: opinii o możliwości spłaty przez Gminę Kozy kredytu długoterminowego
w kwocie 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 **u c h w a ł a**, co następuje:

§ 1.

Wydaje się **pozytywną** opinię o możliwości spłaty przez Gminę Kozy kredytu długoterminowego w kwocie 1.000.000 zł – z uwagą zawartą w uzasadnieniu do opinii.

§ 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 Nr XLVI/320/14 Rady Gminy Kozy z dnia 23 października 2014 roku w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego na finansowanie planowanego deficytu budżetowego Gminy Kozy w 2014 roku. Zgodnie z uchwałą kredyt w kwocie 1.000.000 zł zostanie zaciągnięty w 2014 roku, z przeznaczeniem na wkład krajowy do zadania pn. „Budowa kanalizacji sanitarnej

etap IX – kanały boczne w Kozach Górnych i wzdłuż kolektora Czerwionka”. Spłata kredytu wraz z odsetkami nastąpi w 2015 roku z dochodów własnych gminy. 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 2014 rok po zmianach zakłada:

| | | |
|------------------------------|----------|-------------------|
| - dochody ogółem | w kwocie | 38.656.932,24 zł, |
| - przychody ogółem | w kwocie | 6.975.977,00 zł, |
| <i>w tym z tytułu:</i> | | |
| - wnioskowanego kredytu | w kwocie | 1.000.000,00 zł, |
| - wolnych środków | w kwocie | 5.975.977,00 zł, |
| - wydatki ogółem | w kwocie | 44.493.233,24 zł, |
| - rozchody ogółem | w kwocie | 1.139.676,00 zł, |
| <i>w tym z tytułu:</i> | | |
| - spłaty pożyczek i kredytów | w kwocie | 1.139.676,00 zł. |

Budżet na 2014 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 XXXVII/250/13 z dnia 19 grudnia 2013 roku w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Kozy na lata 2014-2024. 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 oraz potencjalną spłatę poręczeń wraz z odsetkami.

Z opracowanej wieloletniej prognozy finansowej gminy wynika, że w roku 2015, na który przypadać będzie 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 w 2015 roku wynoszą 3,41 %, przy dopuszczalnym wskaźniku 5,47 %.

I Skład Orzekający zwraca jednak uwagę, że jak wynika z danych zamieszczonych w wieloletniej prognozie finansowej Gminy Kozy – w 2015 roku prognozowana wysokość dochodów budżetu gminy ogółem jest większa o około 7.000.000 zł, w stosunku do poziomu roku bieżącego - co wynika przede wszystkim z bardzo znacznego zwiększenia planu dochodów majątkowych. W objaśnieniach do podjętych uchwał Rady Gminy Kozy w sprawie zmiany wieloletniej prognozy finansowej nie wskazano jednak przyczyn tak znaczącego wzrostu dochodów majątkowych i zarazem możliwości ich uzyskania, ocenianych przez kryterium realistyczności - zgodnie z wymogami zawartymi w art. 226 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych. Z tych też względów, w przypadku braku możliwości osiągnięcia takiego poziomu dochodów w roku budżetowym 2015 – może wystąpić problem z wypełnieniem wymogów zawartych w art. 243 przywołanej ustawy o finansach publicznych, związany z osiągnięciem dopuszczalnego indywidualnego wskaźnika zadłużenia jednostki samorządu terytorialnego.

Skład Orzekający przypomina, że 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 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


Radeusz Stawowczyk

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