

Uchwała Nr 4100/II/165/2014
z dnia 3 listopada 2014 roku
II Składu Orzekającego Regionalnej Izby
Obrachunkowej w Katowicach

w sprawie: opinii o możliwości spłaty przez Gminę Węgierska Górka kredytu długoterminowego na wyprzedzającego finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej w kwocie 430.000 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.) - II Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Katowicach **u c h w a l a**, co następuje:

§ 1.

Wydaje się **pozytywną** opinię o możliwości spłaty przez Gminę Węgierska Górka kredytu długoterminowego na wyprzedzającego finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej w kwocie 430.000 zł – wraz z **uwagą** zawartą w uzasadnieniu do niniejszej opinii.

§ 2.

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Uzasadnienie

Opinia o możliwości spłaty kredytu przez Gminę Węgierska Górka została wydana w oparciu o materiały obrazujące sytuację finansową Gminy w okresie obejmującym zaciągnięcie i spłatę zobowiązań. Podstawą zaciągnięcia kredytu jest Uchwała Rady Gminy

Węgierska Górka Nr XXXI/295/2014 z dnia 10 października 2014 roku w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego na wyprzedzającego finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej. Zgodnie z uchwałą kredyt w wysokości 430.000 zł zostanie zaciągnięty w 2014 roku z przeznaczeniem na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej na realizację projektów pod nazwą:

- „Przebudowa i renowacja obiektu z przeznaczeniem na cele społeczno-kulturalne w Żabnicy” z udziałem środków finansowanych z Programu Rozwoju Obszarów Wiejskich na lata 2007-2013 – kwota 330.000 zł,
- Remont i wyposażenie pomieszczeń na cele społeczno-kulturalne w Ciścu” z udziałem środków finansowanych z Programu Obszarów Wiejskich na lata 2007-2013 – kwota 100.000 zł.

Splata kredytu nastąpi w latach 2015-2017 ze środków przekazanych przez Instytucję Zarządzającą tytułem zwrotu kosztów kwalifikowanych realizowanych projektów. Zabezpieczeniem spłaty kredytu będzie weksel własny *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 Węgierska Górka na 2014 rok po zmianach zakłada:

- dochody ogółem	w kwocie	45.020.239,44 zł,
- przychody ogółem	w kwocie	4.142.560,96 zł,
w tym z tytułu:		
- wnioskowanego kredytu	w kwocie	430.000,00 zł,
- pozostałych kredytów	w kwocie	2.204.472,59 zł,
- pożyczek	w kwocie	906.167,88, zł,
- wolne środki	w kwocie	601.920,49 zł,
- wydatki ogółem	w kwocie	46.282.234,38 zł,
- rozchody ogółem	w kwocie	2.880.566,02 zł,
w tym z tytułu:		
- spłaty pożyczek i kredytów	w kwocie	2.880.566,02 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 Węgierska Górka jest uchwała Rady Gminy Węgierska Górka Nr XXVI/244/2013 z dnia 30 grudnia 2013 roku w sprawie Uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Węgierska Górka na lata 2014-2027. W wieloletniej prognozie finansowej i jej zmianach zostały uwzględnione spłaty rat i koszty obsługi pożyczek i kredytów zaciągniętych w latach poprzednich oraz planowanych do zaciągnięcia, a także kredytu, którego dotyczy niniejsza opinia. Zgodnie z prognozą w okresie spłaty kredytu budżet Gminy mogą obciążyć ewentualne spłaty wynikające z udzielonego poręczenia. Znajduje to odzwierciedlenie w planowanych rozchodach, w których ujęto przypadające do spłaty raty kapitałowe oraz w planowanych wydatkach, które obejmują odsetki od poszczególnych zobowiązań oraz potencjalną spłatę poręczeń wraz z odsetkami.

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

Z opracowanej wieloletniej prognozy finansowej Gminy wynika, że w latach 2014-2017, 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 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 2014 - 4,65 %, przy dopuszczalnym wskaźniku 7,35 %,
- w roku 2015 - 6,55 %, przy dopuszczalnym wskaźniku 7,96 %,
- w roku 2016 - 6,35 %, przy dopuszczalnym wskaźniku 9,36 %,
- w roku 2017 - 5,80 %, przy dopuszczalnym wskaźniku 11,02 %.

Do łącznej kwoty przypadających w tych latach spłat kredytów i pożyczek, o których mowa w art. 243 ust. 1, dodano przypadające do spłaty w tym samych latach budżetowych, kwoty zobowiązań związku współtworzonego przez Gminę Węgierska Górka, zgodnie z dyspozycją przepisu art. 244 ust. 1 tej ustawy.

Skład Orzekający zaznacza, że relacja o której mowa powyżej zostanie zachowana **dla 2014 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.

Ponadto Skład Orzekający zaznacza, iż ważne dla kształtowania się wysokości parametrów omawianej relacji jest wykonanie przez Gminę dochodów ze sprzedaży majątku, zaplanowanych na 2014 rok w wysokości 656.800 zł - planu po zmianie.

Skład Orzekający wnosi uwagę dotyczącą konieczności doprecyzowania danych dotyczących przeznaczenia opiniowanego kredytu w świetle informacji zawartych w załączniku nr 4 do Uchwały Budżetowej Gminy, do czego zobowiązali się Wójt Gminy i Skarbnik Gminy w piśmie znak: SKG/0114/32/2014 z dnia 27 października 2014 roku i przedłożyli w tym względzie wyjaśnienie wraz z nowym brzmieniem załącznika nr 4.

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, II Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Katowicach orzekł - jak w § 1 uchwały.

*Regionalna Izba Obrachunkowa
w Katowicach*

Zespół w Bielsku-Białej

**PRZEWODNICZĄCA
II Składu Orzekającego**

CZŁONEK KOLEGIUM

Bernadeta Dziędziak

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