

**Uchwała Nr 4200/II/55/2015**  
**z dnia 31 marca 2015 roku**  
**II Składu Orzekającego Regionalnej Izby**  
**Obrachunkowej w Katowicach**

**w sprawie: opinii o możliwości spłaty przez Gminę Kobiór pożyczki na wyprzedzające finansowanie z Banku Gospodarstwa Krajowego w kwocie 905.028 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:

Przewodniczący:     Bernadeta Dziedziak  
Członkowie:         Krystyna Zawiaślak  
                          Tadeusz Stawowczyk

**uchwała**, co następuje:

**§ 1.**

Wydaje się **pozytywną** opinię o możliwości spłaty **przez Gminę Kobiór** pożyczki na wyprzedzające finansowanie z Banku Gospodarstwa Krajowego w kwocie 905.028 zł.

**§ 2.**

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

**Uzasadnienie**

Na podstawie art. 13 pkt 1 powołanej na wstępie ustawy z dnia 7 października 1992 roku o regionalnych izbach obrachunkowych, do zadań izby należy wydawanie, na wniosek organu wykonawczego jednostki samorządu terytorialnego, opinii o możliwości spłaty kredytu, pożyczki lub wykupu papierów wartościowych.

Opinia o możliwości spłaty pożyczki przez Gminę Kobiór została wydana w oparciu o materiały obrazujące sytuację finansową jednostki samorządu terytorialnego w okresie obejmującym zaciągnięcie i spłatę zobowiązań. Podstawą zaciągnięcia pożyczki jest Uchwała Rady Gminy Kobiór Nr RG.0007.25.2015 z dnia 12 marca 2015 roku w sprawie zaciągnięcia pożyczki w Banku Gospodarstwa Krajowego na wyprzedzające finansowanie działań w ramach Programu Rozwoju Obszarów Wiejskich na lata 2007-2013. Zgodnie z uchwałą pożyczka w kwocie 905.028 zł zostanie zaciągnięta w 2015 roku z przeznaczeniem na wyprzedzające finansowanie kosztów kwalifikowanych inwestycji pn. „Budowa kanalizacji sanitarnej w Kobiórze” w ramach działania „Podstawowe usługi dla gospodarki i ludności wiejskiej” objętego Programem Rozwoju Obszarów Wiejskich na lata 2007-2013. Spłata pożyczki nastąpi również w 2015 roku, po otrzymaniu środków z Europejskiego Funduszu Rolnego na rzecz Rozwoju Obszarów Wiejskich, zgodnie z umową zawartą z Samorządem Województwa Śląskiego o przyznaniu pomocy w ramach działania „Podstawowe usługi dla gospodarki i ludności wiejskiej” objętego PROW na lata 2007-2013. Spłata odsetek nastąpi z dochodów własnych budżetu gminy. Zabezpieczeniem spłaty pożyczki będzie weksel własny *in blanco* wraz z deklaracją wekslową.

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

Budżet Gminy Kobiór na 2015 rok - po zmianach zakłada:

<b>- dochody ogółem</b>	w kwocie	<b>16.671.672,09 zł,</b>
<b>- przychody ogółem</b>	w kwocie	<b>1.620.663,21 zł,</b>
<i>w tym z tytułu:</i>		
- wnioskowanej pożyczki	w kwocie	905.028,00 zł,
- pozostałych pożyczek	w kwocie	430.430,00 zł,
- wolnych środków	w kwocie	285.205,21 zł,
<b>- wydatki ogółem</b>	w kwocie	<b>17.165.167,30 zł,</b>
<b>- rozchody ogółem</b>	w kwocie	<b>1.127.168,00 zł,</b>
<i>w tym z tytułu:</i>		
- spłaty pożyczek i kredytów	w kwocie	1.127.168,00 zł.

W Uchwale budżetowej Gminy Kobiór podjętej 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. 885 z późn. zm.) określono limit zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków

pochodzących z budżetu Unii Europejskiej w kwocie 905.028 zł. Zaciągnięcie przedmiotowej pożyczki - wyczerpuje przedmiotowy limit.

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 Kobiór jest uchwała Rady Gminy Kobiór Nr RG.0007.11.2014 z dnia 30 grudnia 2014 roku w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Kobiór na lata 2015-2027. W wieloletniej prognozie finansowej i jej zmianach zostały uwzględnione spłaty rat i koszty obsługi kredytów oraz pożyczek zaciągniętych w latach poprzednich oraz planowanych do zaciągnięcia, w tym także pożyczki, której 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 i 913).

Z opracowanej wieloletniej prognozy finansowej Gminy wynika, że w 2015 roku, kiedy następować będzie zaciągnięcie i spłata pożyczki 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 nie są większe, niż dopuszczalny wskaźnik spłaty zobowiązań ustalony dla 2015 roku. Obciążenia te w 2015 roku wynoszą **1,65 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **5,58 %**,

**Skład Orzekający zauważa, iż relacja o której mowa powyżej, zostanie zachowana w roku 2015 po uwzględnieniu kwot wyłączeń z tytułów określonych w art. 243 ust. 3 wyżej wymienionej ustawy. Wyłączenia te związane są ze spłatą przedmiotowej pożyczki.** 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, 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

**PRZEWODNICZĄCY**  
**II Składu Orzekającego**

CZŁONEK KOLEGIUM

*Bernadeta Dziędziak*

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

