

Uchwała Nr 4200/VII/143/2018
z dnia 6 września 2018 roku
VII Składu Orzekającego Regionalnej Izby
Obrachunkowej w Katowicach

w sprawie: opinii o możliwości spłaty przez Gminę Niegowa kredytu bankowego na pokrycie deficytu oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytów w kwocie 2.405.424,00 zł

Na podstawie art. 13 pkt 1, art. 19 ust. 1 i 2 i art. 20 ust. 1 ustawy z dnia 7 października 1992 roku o regionalnych izbach obrachunkowych (Dz. U. z 2016 r. poz.561) w związku z art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz.U. z 2017 poz. 2077 z późn. zm.) VII 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 Niegowa kredytu bankowego z przeznaczeniem na:

- pokrycie deficytu budżetu w kwocie 1.607.478,00 zł,
- spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytów w kwocie 797.946,00 zł.

§ 2.

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Uzasadnienie:

Opinia o możliwości spłaty kredytu przez Gminę Niegowa została wydana w oparciu o materiały obrazujące sytuację finansową Gminy w okresie obejmującym zaciągnięcie i spłatę zobowiązania.

Podstawą zaciągnięcia kredytu jest zarządzenie Wójta Gminy Niegowa Nr 423/2018 z dnia 21 sierpnia 2018 roku w sprawie zaciągnięcia długoterminowego kredytu bankowego na pokrycie deficytu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytów. Zgodnie z ww. zarządzeniem. spłata kredytu wraz z odsetkami nastąpi z dochodów własnych gminy, a zabezpieczeniem spłaty planowanego kredytu będzie weksel własny *in blanco* wraz z deklaracją wekslową.

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

Budżet Gminy na 2018 rok (plan po zmianach) zakłada:

dochody ogółem	w kwocie	31.754.851,16 zł,
przychody ogółem	w kwocie	5.184.447,68 zł,
w tym z tytułu:		
- kredyty i pożyczki	w kwocie	4.824.384,00 zł,
- wolne środki	w kwocie	296.433,68 zł,
- spłaty udzielonych pożyczek	w kwocie	63.630,00 zł,
wydatki ogółem	w kwocie	33.854.158,84 zł,
rozchody ogółem	w kwocie	3.085.140,00 zł,
w tym z tytułu:		
- spłata kredytów i pożyczek	w kwocie	3.021.510,00 zł.
- udzielone pożyczki	w kwocie	63.630,00 zł.

Budżet na 2018 rok został zaplanowany z uwzględnieniem wymogu określonego w art. 242 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2017 r. poz. 2077 z późn. zm.). Także w kolejnych latach przyjęto zasadę równoważenia wydatków bieżących dochodami bieżącymi i uzyskiwania nadwyżki operacyjnej.

Rada Gminy Niegowa podjęła uchwałę Nr 274/XXXVI/17 z dnia 28 grudnia 2017 roku w sprawie wieloletniej prognozy finansowej. Zgodnie z tą uchwałą i jej zmianami prognoza obejmuje lata 2018-2028.

W wieloletniej prognozie finansowej Gminy zostały uwzględnione spłaty rat i koszty obsługi pożyczek i kredytów zaciągniętych w latach poprzednich, a także kredytu, którego dotyczy niniejsza opinia. Znajduje to odzwierciedlenie w planowanych rozchodach, w których ujęto przypadające do spłaty raty kapitałowe oraz w planowanych wydatkach, które obejmują odsetki od zobowiązań.

Zgodnie z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz. U. z 2017 r. poz. 2077), 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 oraz gwarancji do planowanych dochodów ogółem budżetu przekroczy średnią arytmetyczną z 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 opracowanej Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Niegowa wynika, że w każdym roku objętym prognozą, w tym w latach spłaty kredytu, którego dotyczy niniejsza opinia, zostanie spełniona relacja z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych. Zwraca się jednak uwagę, że spełnienie tej relacji w latach 2018-2019 jest możliwe tylko dzięki zastosowanym wyłączeniom, które dotyczą spłat rat kredytów,

pożyczek związanych z realizacją zadania finansowanego z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy o finansach publicznych.

Skład zastrzega, że niniejsza opinia wydana została w oparciu o bieżące informacje na temat sytuacji finansowej Gminy. W przypadku wystąpienia nowych, nieprzewidzianych okoliczności, w tym niezrealizowania dochodów na zakładanym poziomie lub konieczności zaciągnięcia nowych, nieplanowanych zobowiązań sytuacja finansowa Gminy może ulec zmianie.

Biorąc pod uwagę powyższe ustalenia, VII Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Katowicach orzekł jak w § 1.

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

PRZEWODNICZĄCA
VII Składu Orzekającego