

Uchwała Nr 4200/VII/91/2017
z dnia 2 maja 2017 roku
VII Składu Orzekającego Regionalnej Izby
Obrachunkowej w Katowicach

w sprawie: opinii o możliwości spłaty przez Gminę Niegowa kredytu w kwocie 1.063.228,00 zł na pokrycie planowanego deficytu budżetu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytów.

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 2016 r. poz. 1870 z późn. zm.) VII 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 Niegowa kredytu w kwocie 1.063.228,00 zł z przeznaczeniem na:

- pokrycie planowanego deficytu budżetu w wysokości 400.000,00 zł
- spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytów w wysokości 663.228,00 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 269/2017 z dnia 5 kwietnia 2017 roku w sprawie zaciągnięcia długoterminowego kredytu bankowego na pokrycie deficytu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytów.

Zgodnie z ww. zarządzeniem, źródłem spłaty kredytu wraz z odsetkami będą dochody własne. 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 wyniku której ustalono co następuje:

Budżet Gminy na 2017 rok plan po zmianach zakłada:

dochody ogółem	w kwocie	28.259.613,47 zł,
przychody ogółem	w kwocie	2.783.540,00 zł,
w tym z tytułu:		
- kredyty i pożyczki	w kwocie	2.619.910,00 zł,
- wolne środki	w kwocie	100.000,00 zł,
- spłaty pożyczek udzielonych	w kwocie	63.630,00 zł,
wydatki ogółem	w kwocie	30.316.295,47 zł,
rozhody ogółem	w kwocie	726.858,00 zł,
w tym z tytułu:		
- udzielone pożyczki	w kwocie	63.630,00 zł
- spłata kredytów i pożyczek	w kwocie	663.228,00 zł.

Budżet na 2017 rok został zaplanowany z uwzględnieniem wymogu określonego w art. 242 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2016 r. poz. 1870 z późn. zm.). Także w kolejnych latach przyjęto zasadę równoważenia wydatków bieżących dochodami bieżącymi i uzyskiwania nadwyżki operacyjnej.

Rada Gminy Niegowa podjęła Uchwałę Nr 184/XXIV/16 z dnia 29 grudnia 2016 roku w sprawie wieloletniej prognozy finansowej. Zgodnie z tą uchwałą i jej zmianami prognoza obejmuje lata 2017-2025.

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 rozechodach, 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 2016 r. poz. 1870 z późn. zm.), 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.

Na podstawie przyjętych w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Niegowa danych, Skład Orzekający stwierdza, iż w każdym roku spłaty opiniowanego kredytu planowane obciążenie spłatą długu w stosunku do dochodów ogółem tego roku, jest niższe

niż maksymalny wskaźnik ustalony dla tego roku, jednakże relacja ta w latach 2022-2023 jest na mało bezpiecznym poziomie, gdyż:

- w roku 2022 planowana spłata kształtuje się na poziomie 3,06 % przy dopuszczalnej wysokości 3,32 %.
- w roku 2023 planowana spłata kształtuje się na poziomie 3,74 % przy dopuszczalnej wysokości 4,09%.

W pozostałych latach wieloletniej prognozy finansowej różnica ta jest korzystniejsza i bardziej bezpieczna.

Mając na uwadze powyższe, Skład Orzekający stwierdza, iż dla zachowania ograniczeń wynikających z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych koniecznym będzie maksymalizowanie nadwyżki operacyjnej w poszczególnych latach.

Skład zastrzega również, iż niniejsza opinia wydana została w oparciu o bieżące informacje na temat sytuacji finansowej Gminy Niegowa. W przypadku wystąpienia nowych, nieprzewidzianych okoliczności, w tym niezrealizowania dochodów, zwłaszcza dochodów ze sprzedaży majątku na zakładanym poziomie lub konieczności zaciągnięcia nowych, nieplanowanych zobowiązań sytuacja finansowa Gminy ulegnie 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

Elektronicznie
podpisany przez
Sylvia Hanna
Nowakowska