

Uchwała Nr 4200/VII/163/2016
z dnia 9 listopada 2016 roku
VII Składu Orzekającego Regionalnej Izby
Obrachunkowej w Katowicach

w sprawie: opinii o możliwości spłaty przez Gminę Niegowa długoterminowego kredytu bankowego na pokrycie deficytu budżetu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytów w kwocie 851.000,00 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 2013r., poz. 885 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 długoterminowego w wysokości 851.000,00 zł z przeznaczeniem na:

- pokrycie planowanego deficytu w wysokości 351.000,00 zł,
- spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytów w wysokości 500.000,00 zł.

§ 2.

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Uzasadnienie:

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

Podstawą zaciągnięcia pożyczki jest zarządzenie Wójta Gminy Niegowa Nr 213/2016 z dnia 14 października 2016 roku w sprawie zaciągnięcia długoterminowego kredytu bankowego na pokrycie deficytu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytów.

Splata w/w kredytu wraz z odsetkami następować będzie w latach 2016 - 2025 z dochodów własnych gminy.

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 wyniku której ustalono co następuje:

Budżet Gminy na 2016 rok plan po zmianach zakłada:

dochody ogółem	w kwocie	26.447.154,57 zł,
przychody ogółem	w kwocie	1.381.000,00 zł,
w tym z tytułu:		
- kredyty i pożyczki	w kwocie	851.000,00 zł,
- wolne środki	w kwocie	530.000,00 zł,
wydatki ogółem	w kwocie	26.798.154,57 zł,
rozchody ogółem	w kwocie	1.030.000,00 zł,
w tym z tytułu:		
- spłata kredytów i pożyczek	w kwocie	1.030.000,00 zł.

Budżet na 2016 rok został zaplanowany z uwzględnieniem wymogu określonego w art. 242 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2013 r., poz. 885 z późn. zm.). Także w kolejnych latach przyjęto zasadę równoważenia wydatków bieżących dochodami bieżącymi i uzyskiwania nadwyżki operacyjnej.

Rada Gminy Niegowa podjęła uchwałę Nr 111/XIV/2015 z dnia 30 grudnia 2015 roku w sprawie wieloletniej prognozy finansowej. Zgodnie z tą uchwałą i jej zmianami prognoza obejmuje lata 2016 - 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 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 2013 r. poz. 885 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 Gminy Niegowa danych Skład Orzekający stwierdza, iż w każdym roku spłaty opiniowanego kredytu, planowane obciążenie budżetu spłatą długu w stosunku do dochodów ogółem tego roku, jest niższe niż maksymalny wskaźnik ustalony dla tego roku.

Skład Orzekający zwraca uwagę, że w roku 2023 relacja, o której mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych jest na mało bezpiecznym poziomie i kształtuje się następująco: wskaźnik spłaty planowany jest na poziomie 3,89% przy dopuszczalnej wysokości 4,28%.

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 majątkowych na zakładanym poziomie lub konieczności zaciągnięcia nowych, nieplanowanych zobowiązań sytuacja finansowa Gminy może ulec pogorszeniu.

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.

Regionalna Izba Obrachunkowa
w Katowicach

Zespół w Częstochowie

PRZEWODNICZĄCY
VII Składu Orzekającego

J. Wójcik
mgr January Wójcik