

Uchwała Nr 4200/VII/197/2017
z dnia 14 listopada 2017 roku
VII Składu Orzekającego Regionalnej Izby
Obrachunkowej w Katowicach

**w sprawie: opinii o możliwości spłaty przez Gminę Niegowa kredytu długoterminowego
w kwocie 270.000,00 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 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 długoterminowego w kwocie 270.000,00 zł przeznaczonego na finansowanie planowanego deficytu budżetu gminy w 2017 roku.

§ 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 322/2017 z dnia 30 października 2017 roku w sprawie zaciągnięcia długoterminowego kredytu bankowego na pokrycie deficytu.

Spłata kredytu następować będzie z dochodów własnych gminy.

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	29.352.597,78 zł,
przychody ogółem	w kwocie	2.399.927,90 zł,
w tym z tytułu:		
- kredyty i pożyczki	w kwocie	2.319.837,65 zł,
- wolne środki	w kwocie	80.090,25 zł,
wydatki ogółem	w kwocie	31.089.297,68 zł,
rozchody ogółem	w kwocie	663.228,00 zł,
w tym z tytułu:		
- 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/2016 z dnia 29 grudnia 2016 roku w sprawie wieloletniej prognozy finansowej. Zgodnie z tą uchwałą oraz 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, planowanych do zaciągnięcia 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 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.

Z opracowanej Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Niegowa wynika, że w każdym roku spłaty opiniowanego kredytu zostanie spełniona relacja z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2016 r., poz. 1870 z późn. zm.).

Skład Orzekający zauważa jednak, że w latach 2022-2023 relacja ta jest na mało bezpiecznym poziomie, a obciążenie spłatą długu w stosunku do dochodów ogółem w tych latach kształtuje się następująco:

- w roku 2022 spłata planowana jest na poziomie 3,06% przy dopuszczalnej wysokości 3,32%,

– w roku 2023 spłata planowana jest na poziomie 3,90% przy dopuszczalnej wysokości 4,09%.

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 ważne znaczenie będzie miało maksymalizowanie nadwyżki operacyjnej.

Skład Orzekający zastrzega, 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 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