

Uchwała Nr 4200/VI/171/2018
z dnia 6 listopada 2018 roku
VI Składu Orzekającego
Regionalnej Izby Obrachunkowej w Katowicach

**w sprawie opinii o możliwości spłaty przez Gminę Woźniki kredytu długoterminowego
w kwocie 1.130.000,00 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 2017 r., poz. 2077 z późn. zm.) VI Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Katowicach **u c h w a ł a**, co następuje:

§ 1.

Wydaje się **pozytywną** opinię z uwagą o możliwości spłaty przez Gminę Woźniki kredytu długoterminowego w kwocie 1.130.000,00 zł z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetowego na 2018 rok oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań.

§ 2.

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Uzasadnienie:

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

Podstawą zaciągnięcia kredytu jest uchwała Rady Miejskiej w Woźnikach Nr 376/XLI/2018 z dnia 16 października 2018 roku w sprawie zaciągnięcia kredytu na sfinansowanie planowanego deficytu budżetowego na 2018 rok oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań.

Spłata kredytu nastąpi w latach 2019-2025 z dochodów własnych gminy z tytułu udziału w podatku dochodowym od osób fizycznych.

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 2018 rok (plan po zmianach) zakłada:

| | | |
|------------------------------|----------|--------------------------|
| dochody ogółem | w kwocie | 45.613.766,14 zł, |
| przychody ogółem | w kwocie | 5.164.274,00 zł, |
| w tym z tytułu: | | |
| - kredyty i pożyczki | w kwocie | 3.962.456,00 zł, |
| - wolne środki | w kwocie | 1.201.818,00 zł, |
| wydatki ogółem | w kwocie | 49.227.316,14 zł, |
| rozchody ogółem | w kwocie | 1.550.724,00 zł, |
| w tym z tytułu: | | |
| - spłata kredytów i pożyczek | w kwocie | 1.550.724,00 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 Miejska w Woźnikach podjęła uchwałę Nr 319/XXXIII/17 z dnia 28 grudnia 2017 roku w sprawie wieloletniej prognozy finansowej. Zgodnie z tą uchwałą i jej zmianami prognoza obejmuje lata 2018-2025.

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 poszczególnych zobowiązań.

Zgodnie z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz. U. z 2017 r. poz. 2077 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 Woźniki 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 2017 r., poz. 2077 z późn. zm.).

Skład Orzekający zwraca jednak uwagę, że spełnienie relacji z art. 243 ust. 1 wyżej cytowanej ustawy w roku 2019 jest możliwe tylko po uwzględnieniu kwot wyłączeń z tytułów określonych w art. 243 ust. 3 i 3a, które dotyczą spłat rat kredytów, pożyczek, związanych z realizacją zadań finansowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy o finansach publicznych. Skład Orzekający podkreśla, że wyłączenia z ust. 3 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 jedynie 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 ustawy wynika, że w przypadku niespełnienia warunków, o których mowa w ust. 3, 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 nieprzekazanymi środkami lub środkami /w stosunku do których orzeczono zwrot/ lub z niespełnieniem warunków.

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 w roku budżetowym 2018 maksymalizowanie nadwyżki operacyjnej.

Skład Orzekający zwraca uwagę, iż niniejsza opinia wydana została w oparciu o aktualne 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, braku możliwości zastosowania planowanych wyłączeń mających znaczący wpływ na spełnienie przez Gminę Woźniki wskaźnika art. 243 w. w. ustawy, sytuacja finansowa Gminy może ulec pogorszeniu.

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

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

PRZEWODNICZĄCY
VI Składu Orzekającego