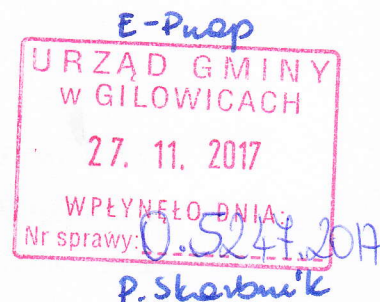


Uchwała Nr 4200/II/179/2017
z dnia 24 listopada 2017 roku
II Składu Orzekającego Regionalnej Izby
Obrachunkowej w Katowicach



w sprawie: opinii o możliwości spłaty przez Gminę Gilowice kredytu długoterminowego w kwocie 1.640.000 zł.

Na podstawie art. 13 pkt 1, art. 19 ust. 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) – II Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Katowicach:

Przewodnicząca: Bernadeta Dziedziak
Członkowie: Tadeusz Stawowczyk
 Piotr Wybraniec

uchwala, co następuje:

§ 1.

Wydaje się **pozytywną** opinię o możliwości spłaty przez **Gminę Gilowice** kredytu długoterminowego w kwocie 1.640.000 zł – **z uwagą** zawartą w uzasadnieniu do niniejszej uchwały.

§ 2.

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Uzasadnienie

Opinia o możliwości spłaty kredytu przez Gminę Gilowice została wydana w oparciu o materiały obrazujące sytuację finansową jednostki samorządu terytorialnego w okresie obejmującym zaciągnięcie i spłatę zobowiązań. Podstawą zaciągnięcia kredytu jest Uchwała Rady Gminy Gilowice Nr XXXV/233/17 z dnia 30 października 2017 roku w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego. Kredyt zaciągnięty zostanie w 2017 roku

w wysokości 1.640.000 zł z przeznaczeniem na finansowanie planowanego deficytu budżetu gminy. Źródłem spłat rat kredytu będą dochody własne i kredyty. Zabezpieczeniem zaciąganego kredytu będzie weksel własny *in blanco* wraz z deklaracją wekslową. Spłatę planowanego do zaciągnięcia kredytu zaplanowano w latach 2019-2028, co wynika z wniosku Wójta Gminy Gilowice o wydanie opinii o możliwości spłaty przedmiotowego kredytu przesłanego pismem Nr FN.3051.2.2017 z dnia 6 listopada 2017 roku.

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

Budżet Gminy na 2017 rok po zmianach zakłada:

- dochody ogółem	w kwocie	23.862.232,52 zł,
- przychody ogółem	w kwocie	3.090.849,00 zł,
w tym z tytułu:		
- wnioskowanego kredytu	w kwocie	1.640.000,00 zł,
- pozostałych kredytów	w kwocie	430.000,00 zł,
- zaciąganych pożyczek	w kwocie	827.998,00 zł,
- wolnych środków	w kwocie	192.851,00 zł,
- wydatki ogółem	w kwocie	26.523.081,52 zł,
- rozchody ogółem	w kwocie	430.000,00 zł,
w tym z tytułu:		
- spłaty kredytów	w kwocie	430.000,00 zł.

Uchwała budżetowa Gminy Gilowice podjęta na 2017 rok wraz ze zmianami, zgodnie z art. 212 ust. 1 pkt 6 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz. U. z 2017 r. poz. 2077) określa limit zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek zaciąganych na finansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie 2.467.998 zł, w którym mieści się przedmiotowy kredyt.

Budżet na 2017 rok został zaplanowany z uwzględnieniem wymogu określonego w art. 242 wyżej wymienionej ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych, zgodnie z którym organ stanowiący jednostki samorządu terytorialnego nie może uchwalić budżetu, w którym planowane wydatki bieżące są wyższe niż planowane dochody bieżące powiększone o nadwyżkę budżetową z lat ubiegłych i wolne środki. Tę zasadę równoważenia budżetu w części bieżącej przyjęto również w kolejnych latach.

Podstawą prognozowania wieloletniego w Gminie Gilowice jest uchwała Rady Gminy Gilowice Nr XXVI/177/16 z dnia 29 grudnia 2016 roku w sprawie wieloletniej prognozy finansowej Gminy Gilowice wraz z jej zmianami. W wieloletniej prognozie finansowej i jej zmianach zostały uwzględnione spłaty rat oraz koszty obsługi pożyczek i kredytów zaciągniętych w latach poprzednich oraz planowanych do zaciągnięcia, w tym także kredytu, którego dotyczy niniejsza opinia. Zgodnie z prognozą w okresie spłaty przedmiotowego kredytu budżet Gminy mogą obciążyć ewentualne spłaty wynikające z udzielonego poręczenia. Znajduje to odzwierciedlenie w prognozowanych rozchodach, w których ujęto przypadające do spłaty raty kapitałowe oraz w prognozowanych wydatkach, które obejmują odsetki od poszczególnych zobowiązań oraz potencjalną spłatę poręczeń wraz z odsetkami.

Zgodnie z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych 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 i gwarancji oraz doliczonych na podstawie art. 244 ww. ustawy o finansach publicznych zobowiązań współtworzonego przez jednostkę związku, do planowanych dochodów ogółem budżetu, przekroczy dopuszczalny wskaźnik spłaty zobowiązań. Wskaźnik ten wyliczany jest - jako średnia arytmetyczna z obliczonych dla ostatnich trzech lat relacji dochodów bieżących powiększonych o dochody ze sprzedaży majątku oraz pomniejszonych o wydatki bieżące, do dochodów ogółem budżetu. Ponadto przy ustalaniu tej relacji uwzględnia się wyłączenia określone w art. 243 ust. 3 i ust. 3a oraz 243a tej ustawy oraz ewentualne wyłączenia wynikające z art. 36 ustawy z dnia 7 grudnia 2012 roku o zmianie niektórych ustaw w związku z realizacją ustawy budżetowej (Dz. U. z 2012 r. poz. 1456 z późn. zm.) i z art. 121a ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku – Przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157, poz. 1241 z późn. zm.).

Z opracowanej wieloletniej prognozy finansowej Gminy wynika, że w latach 2017-2028, tj. w okresie, w którym będzie następować zaciągnięcie i spłata kredytu wraz z odsetkami - zostanie spełniona relacja określona w art. 243 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych, gdyż planowane obciążenia wynikające ze spłaty długu Gminy, w stosunku do planowanych dochodów ogółem jej budżetu, w każdym roku objętym

prognozą nie są większe, niż dopuszczalny wskaźnik spłaty zobowiązań ustalony dla poszczególnych lat.

Obciążenia te wynoszą:

- w roku 2017 - **2,25 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **11,23 %**,
- w roku 2018 - **5,26 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **8,02 %**,
- w roku 2019 - **4,31 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **6,14 %**,
- w roku 2020 - **5,01 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **5,30 %**,
- w roku 2021 - **5,31 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **6,30 %**,
- w roku 2022 - **6,07 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **7,51 %**,
- w roku 2023 - **6,37 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **8,34 %**,
- w roku 2024 - **6,39 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **8,91 %**,
- w roku 2025 - **6,05 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **9,24 %**,
- w roku 2026 - **6,28 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **9,26 %**,
- w roku 2027 - **6,16 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **8,83 %**,
- w roku 2028 - **2,71 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **8,37 %**.

Należy jednak dodać, że po uwzględnieniu danych z wykonania budżetu Gminy za 2016 rok wyżej wskazana relacja ulega poprawie w latach 2017-2019 w ten sposób, że występująca różnica do granicznego wskaźnika powiększa się z 8,98% do 9,30% w 2017 roku z 2,76% do 3,08% w 2018 roku oraz z 1,83% do 2,15% w 2019 roku.

Do łącznej kwoty przypadających w tych latach spłat wymienionych w art. 243 ust. 1 ustawy, Gmina dodała przypadające do spłaty, kwoty zobowiązań związku współtworzonego przez Gminę Gilowice, co wynika z dyspozycji przepisu art. 244 ust. 1 tej ustawy. Wykazane kwoty zobowiązań Związku współtworzonego przez Gminę, niekorzystające z wyłączeń ustawowych i przypadające do spłaty według danych z poz. 9.3 załącznika nr 1 do ww. uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej w latach 2017-2027 wynoszą łącznie **5.288.191,19 zł**. W przypadku Gminy ważne jest monitorowanie stanu realizacji zobowiązań przez współtworzony Związek.

Skład zwraca uwagę na stosunkowo niewielką różnicę do granicznego wskaźnika z art. 243 ww. ustawy w 2020 roku. Zgodnie z uchwaloną wieloletnią prognozą finansową Gminy wskaźnik obsługi i spłaty zadłużenia w 2020 roku zbliża się do granicznego dopuszczalnego poziomu, a różnica do maksymalnego limitu wynosi 0,29 %. W sytuacji niezrealizowania szczególnie dochodów bieżących na przyjętym

w prognozie poziomie, lub wzrostu wydatków bieżących w stosunku do aktualnie prognozowanych, może dojść do pogorszenia relacji, o której mowa powyżej.

Skład zastrzega, iż niniejsza opinia wydana została w oparciu o aktualnie obowiązujące przepisy prawa dotyczące finansów publicznych oraz bieżące dane obrazujące sytuację finansową jednostki samorządu terytorialnego. W przypadku wystąpienia nowych nieprzewidzianych okoliczności, w tym niezrealizowania dochodów na zakładanym poziomie lub konieczności zaciągnięcia nowych, nieplanowanych zobowiązań, sytuacja finansowa jednostki może ulec zmianie.

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

Od niniejszej uchwały przysługuje odwołanie do Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Katowicach, wniesione w **terminie 14 dni** od dnia jej doręczenia.

PRZEWODNICZĄCA
II Składu Orzekającego
Członek Kolegium
Bernadeta Dziedziak

Elektronicznie podpisany przez
Bernadeta Stanisława Dziedziak