

Uchwała Nr 4200/VII/175/2018
z dnia 4 października 2018 roku
VII Składu Orzekającego
Regionalnej Izby Obrachunkowej w Katowicach

**w sprawie: opinii o możliwości spłaty przez Gminę Lelów kredytu długoterminowego
w kwocie 800.000,00 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 (t.j. Dz. U. z 2017 r. poz. 2077 z późn. zm) VII Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Katowicach **u c h w a ł a**, co następuje:

§ 1.

Wydaje się **pozytywną** opinię o możliwości spłaty przez Gminę Lelów kredytu długoterminowego na finansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy w 2018 roku oraz spłatę zobowiązań z tytułu wcześniej zaciągniętych pożyczek i kredytów w łącznej kwocie 800.000,00 zł.

§ 2.

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Uzasadnienie:

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

Podstawą zaciągnięcia kredytu jest uchwała Rady Gminy Lelów Nr XLIX/405/2018 z dnia 11 września 2018 roku w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego.

Zgodnie z ww. uchwałą spłata w/w kredytu nastąpi z dochodów własnych Gminy Lelów, a zabezpieczeniem spłaty planowanego 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 2018 rok (plan po zmianach) zakłada:

dochody ogółem	w kwocie	27.569.927,61 zł,
przychody ogółem	w kwocie	1.386.529,96 zł,
w tym z tytułu:		
- kredyty i pożyczki	w kwocie	983.072,28 zł,

- wolne środki	w kwocie	144.178,68 zł,
- udzielone pożyczki	w kwocie	259.279,00 zł,
wydatki ogółem	w kwocie	28.023.207,09 zł,
rozchody ogółem	w kwocie	933.250,48 zł,
w tym z tytułu:		
- spłata kredytów i pożyczek	w kwocie	673.971,48 zł.
- udzielone pożyczki	w kwocie	259.279,00 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 Gminy Lelów podjęła uchwałę Nr XXXIX/342/2017 z dnia 28 grudnia 2017 roku w sprawie wieloletniej prognozy finansowej. Zgodnie z tą uchwałą i jej zmianami prognoza obejmuje lata 2018-2030.

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 (t.j. 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.

Na podstawie przyjętych w Wieloletniej Prognozie Gminy Lelów danych Skład Orzekający stwierdza, iż planowane obciążenie spłatą długu w stosunku do dochodów ogółem tego roku, jest niższe niż maksymalny wskaźnik ustalony dla tego roku. Relacja ta w 2019 r. jest na mało bezpiecznym poziomie, gdyż wskaźnik planowanej spłaty zobowiązań wynosi 5,56 % przy dopuszczalnej wysokości 6,12 %, obliczonej w oparciu o plan 3 kwartału 2017 r. Dopuszczalny wskaźnik spłaty zobowiązań obliczony w oparciu o wykonanie 2017 r. jest korzystniejszy i wynosi 7,02%.

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 istotne jest maksymalizowanie nadwyżki operacyjnej w poszczególnych latach objętych prognozą.

Skład zastrzega również, iż niniejsza opinia wydana została w oparciu o bieżące 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 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