

Uchwała Nr 4200/VI/166/2019

VI Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej

w Katowicach

z dnia 14 listopada 2019 r.

w sprawie opinii o możliwości spłaty przez Gminę Opatów kredytu długoterminowego w kwocie 1.300.000,00 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 z późn. zm.) w związku z art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz.U. z 2019 r. poz. 869) VI Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Katowicach **u c h w a l a**, co następuje:

§ 1.

Wydaje się **pozytywną** opinię z uwagą o możliwości spłaty przez Gminę Opatów kredytu długoterminowego w wysokości 1.300.000,00 zł z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie 1.211.730,75 zł oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytów w wysokości 88.269,25 zł.

§ 2.

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Uzasadnienie :

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

Podstawą zaciągnięcia kredytu jest uchwała Rady Gminy Opatów Nr 54/XI/2019 z dnia 3 października 2019 roku w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego.

Spłata kredytu nastąpi z dochodów własnych gminy: w roku 2027 – 700.000,00 zł i w roku 2028 – 600.000,00 zł.

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 2019 rok plan po zmianach zakłada:

dochody ogółem	w kwocie	32.150.733,91 zł,
przychody ogółem	w kwocie	2.182.208,75 zł,
w tym z tytułu:		
- kredyty i pożyczki	w kwocie	1.408.774,39 zł,
- emisja obligacji	w kwocie	550.000,00 zł,
- wolne środki	w kwocie	223.434,36 zł,
wydatki ogółem	w kwocie	33.362.464,66 zł,
rozchody ogółem		
w tym z tytułu:	w kwocie	970.478,00 zł,
- spłata kredytów i pożyczek	w kwocie	970.478,00 zł.

Budżet na 2019 rok został zaplanowany z uwzględnieniem wymogu określonego w art. 242 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych. Także w kolejnych latach przyjęto zasadę równoważenia wydatków bieżących dochodami bieżącymi i uzyskiwania nadwyżki operacyjnej.

Rada Gminy Opatów podjęła uchwałę Nr 14/III/2018 z dnia 28 grudnia 2018 roku w sprawie wieloletniej prognozy finansowej. Zgodnie z tą uchwałą i jej zmianami prognoza obejmuje lata 2019-2028.

W wieloletniej prognozie finansowej Gminy został uwzględniony wykup obligacji, 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 poszczególnych zobowiązań.

Zgodnie z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (w brzmieniu stosowanym w 2019 roku), 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 Opatów wynika, że w każdym roku spłaty opiniowanego kredytu zostanie spełniona relacja z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych.

Skład Orzekający zwraca uwagę, iż w roku 2020 i 2021 relacja z art. 243 ustawy o finansach publicznych jest na mało bezpiecznym poziomie. Planowana spłata w 2020 roku jest na poziomie 3,43% przy dopuszczalnej wysokości 3,79%, natomiast w 2021 roku planowana spłata jest na poziomie 4,15% przy dopuszczalnej 4,41%. Biorąc pod uwagę wykonanie budżetu 2018 roku dopuszczalna wysokość wskaźnika jest jeszcze mniej korzystna i wynosi odpowiednio: dla 2020 roku 3,58% i dla 2021 roku 4,20% .

Mając na uwadze powyższe, Skład Orzekający stwierdza, iż dla zachowania ograniczeń wynikających z art. 243 ustawy o finansach publicznych ważne znaczenie będzie miało wykonanie budżetu roku bieżącego i lat następnych, w szczególności nadwyżki operacyjnej.

Równocześnie Skład Orzekający wskazuje, że ze względu na zmianę przepisów dokonaną ustawą z dnia 14 grudnia 2018 r. o zmianie ustawy o finansach publicznych oraz niektórych innych ustaw, w latach 2020-2025 oraz od roku 2026 będą obowiązywały inne zasady dotyczące spełniania relacji z art. 243 ustawy o finansach publicznych.

Skład Orzekający zastrzega, iż niniejsza opinia wydana została w oparciu o bieżące informacje na temat sytuacji finansowej Gminy Opatów. 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, VI 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.

Przewodniczący VI Składu Orzekającego

Mirosław Cer

