



Fn I / 27.09.2017

**Uchwała Nr 4200/IV/153/2017**

**z dnia 25 września 2017 roku**

**IV Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej  
w Katowicach**

**w sprawie opinii o możliwości spłaty przez Gminę Toszek kredytu długoterminowego  
w wysokości 1.000.000 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 ze zm.) IV 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 Toszek kredytu długoterminowego w wysokości 1.000.000 zł.

**§ 2.**

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

**Uzasadnienie:**

Opinia o możliwości spłaty kredytu przez Gminę Toszek 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 Toszku Nr XXXVII/290/2017 z dnia 28 sierpnia 2017 roku w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego na pokrycie planowanego deficytu budżetu Gminy Toszek w 2017 roku. Zgodnie z uchwałą, kredyt w wysokości 1.000.000 zł zostanie spłacony w latach 2019-2024 z dochodów własnych budżetu Gminy.

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

Budżet na 2017 rok (plan po zmianach) zakłada:

- dochody w wysokości 33.220.846,91 zł,
- wydatki w wysokości 35.015.227,73 zł,
- przychody w wysokości 2.144.048,82 zł (w tym przychody z tytułu kredytów i pożyczek 1.240.000,00 zł, z tytułu wolnych środków 904.048,82 zł),
- rozchody w kwocie 349.668,00 zł związane ze spłatą kredytów i pożyczek.

Budżet na 2017 rok został zaplanowany z uwzględnieniem wymogu określonego w art. 242 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz. U. z 2016 r. poz. 1870 ze zm.). Także w kolejnych latach relacja ta zostanie zachowana.

W uchwale budżetowej Gminy Toszek na 2017 rok ustalono, zgodnie z art. 212 ust. 1 pkt 6 ustawy o finansach publicznych, limit zobowiązań z tytułu kredytu na sfinansowanie

planowanego deficytu budżetu w kwocie 1.000.000 zł. Kwota kredytu będącego przedmiotem niniejszej opinii jest równa ustalonemu limitowi.

Rada Miejska w Toszku podjęła Uchwałę Nr XXIX/201/2016 z dnia 22 grudnia 2016 roku w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Toszek.

W wieloletniej prognozie finansowej zostały uwzględnione spłaty rat i koszty obsługi pożyczek i kredytów dotychczas zaciągniętych a także spłata 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. W bieżącym roku wydatki Gminy obciążyć może spłata wynikająca z udzielonego poręczenia.

Zgodnie z art. 243 ust. 1 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,
- potencjalnych spłat kwot wynikających z udzielonych poręczeń oraz gwarancji

do planowanych dochodów ogółem budżetu przekroczy średnią arytmetyczną z obliczonych dla poprzednich 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 finansowej Gminy Toszek danych Skład Orzekający stwierdza, iż w roku zaciągnięcia kredytu (2017) planowane obciążenie spłatą długu w stosunku do dochodów ogółem wynosi 1,65 % przy maksymalnym możliwym poziomie 10,27 %.

Prognozowana kwota długu na koniec bieżącego roku jest zakładana na poziomie 10,72 % dochodów ogółem.

W okresie spłaty opiniowanego kredytu, tj. w okresie 2019 – 2024 relacja określona art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych (według aktualnej prognozy) powinna również być spełniona, bowiem planowane obciążenie w poszczególnych latach nie przekracza dopuszczalnego poziomu. Relacja ta kształtować ma się następująco:

- w 2019 1,97% < 4,53%,
- w 2020 1,60% < 3,25%;
- w 2021 1,59% < 3,97%,
- w 2022 1,56% < 3,59%;
- w 2023 1,53% < 3,05%;
- i w 2024 0,91% < 2,35%.

Biorąc pod uwagę powyższe ustalenia, IV 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**  
**IV Składu Orzekającego**

Elektronicznie podpisany  
przez Paweł Adam Drzazga