

Uchwała Nr 4100/III/194/2013

z dnia 19 listopada 2013 roku

III Składu Orzekającego Regionalnej Izby

Obrachunkowej w Katowicach

w sprawie: opinii o możliwości spłaty przez Gminę Toszek kredytu długoterminowego w wysokości 1.000.000,00 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 2012 r. poz. 1113) w związku z art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz. U. z 2013 r. poz. 885 z późn. zm.) III 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 1.000.000,00 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 Nr XXVIII/410/2013 Rady Miejskiej w Toszku z dnia 23 października 2013 roku w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego na pokrycie planowanego deficytu budżetu Gminy Toszek w 2013 roku.

Zgodnie z uchwałą, kredyt w wysokości 1.000.000,00 zł będzie spłacany w latach 2015-2019. Źródłem spłaty zobowiązania będą dochody własne Gminy Toszek.

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

Budżet na 2013 rok uchwalony Uchwałą Rady Miejskiej w Toszku Nr XXVII/287/2012 z dnia 19 grudnia 2012 roku po dokonanych zmianach, według stanu na dzień 7 listopada 2013 roku, zakłada: dochody w wysokości 29.053.449,47 zł, wydatki w wysokości 31.645.698,94 zł, przychody w wysokości 3.181.424,47 zł (w tym przychody z tytułu kredytów i pożyczek 2.960.000,00 zł, z wolnych środków w kwocie 221.424,47 zł), rozchody związane ze spłatą kredytów i pożyczek w kwocie 589.175,00 zł.

Budżet na 2013 rok został zaplanowany z uwzględnieniem wymogu określonego w art. 242 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2013 r. poz. 885 z późn. zm.). Od 2014 roku przyjęto zasadę równoważenia wydatków bieżących dochodami bieżącymi i uzyskiwania nadwyżki operacyjnej.

W uchwale budżetowej Gminy Toszek (po zmianach) ustalono limit zobowiązań z tytułu kredytów na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w wysokości 1.340.825 zł, zatem kwota opiniowanego kredytu mieści się w ustalonym limicie.

Rada Miejska w Toszku podjęła Uchwałę Nr XXVII/288/2012 z dnia 19 grudnia 2012 roku w sprawie przyjęcia wieloletniej prognozy finansowej Gminy Toszek na lata 2013-2018. Ostatnia zmiana wieloletniej prognozy finansowej dokonana przez organ stanowiący, uwzględniona przy wydawaniu niniejszej opinii, wprowadzona została Uchwałą Nr XXXVIII/411/2013 Rady Miejskiej w Toszku z dnia 23 października 2013 roku. W wyniku zmian dokonanych w wieloletniej prognozie finansowej, na dzień wydawania opinii obejmuje ona lata 2013-2025.

W wieloletniej prognozie finansowej zostały uwzględnione spłaty rat i koszty obsługi pożyczek i kredytów dotychczas zaciągniętych 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. 121 ust. 8 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. - Przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157, poz. 1241 z późn. zm.), w roku 2013 poziom długu należy oceniać poprzez treść art. 170 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 roku o finansach publicznych (Dz. U. z 2005 r. 249, poz. 2104 z późn. zm.). Przy założeniu pełnej realizacji określonych w budżecie bieżącego roku prognozowanych dochodów Gminy Toszek, łączna kwota długu Gminy nie przekroczy dopuszczalnego 60% progu zadłużenia określonego w art. 170 ww. ustawy o finansach publicznych i wynosić będzie 13,46% planowanych dochodów.

Jak wynika z podjętej uchwały w sprawie zaciągnięcia kredytu, jego spłata ma się rozpocząć w 2015 roku. Zgodnie z postanowieniami art. 121 ust. 2 ww. ustawy – Przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych, od 2014 roku będzie stosowany indywidualny dla każdej gminy wskaźnik maksymalnego obciążenia budżetu spłatą długu, który określony został w art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych. Zgodnie z tym przepisem, 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 poprzednich trzech lat relacji dochodów bieżących powiększonych o dochody ze sprzedaży majątku oraz pomniejszonych o wydatki bieżące do dochodów ogółem budżetu gminy.

Na podstawie przyjętych w wieloletniej prognozie finansowej Gminy Toszek danych Skład Orzekający stwierdza, iż w każdym roku spłaty opiniowanego kredytu planowane obciążenie spłatą długu w stosunku do dochodów ogółem tego roku, jest niższe niż maksymalny wskaźnik ustalony dla tego roku. Obciążenie w roku 2015 planuje się na poziomie 2,18% dochodów przy maksymalnym możliwym poziomie 4,52%, w roku 2016

planowana spłata wynieść ma 2,36% przy dopuszczalnym poziomie 2,91%, w roku 2017 spłata to 2,75% przy maksymalnym możliwym poziomie 4,18%, w roku 2018 spłata wynieść ma 2,86% przy maksymalnym poziomie 3,83% a w 2019 roku - 2,27% przy dopuszczalnym poziomie 4,65%.

Skład Orzekający stwierdza na podstawie poczynionych ustaleń i w oparciu o aktualne dane, że prognozowane obciążenie budżetów Gminy Toszek do 2019 roku spłatą długu w wysokości 1.000.000,00 zł z tytułu zaciąganego kredytu kształtuje się w granicach planowanych wskaźników maksymalnych.

Skład zastrzega równocześnie, iż w przypadku wystąpienia nowych okoliczności, dotąd nieznanych, w tym niezrealizowania dochodów na zakładanym poziomie lub konieczności zaciągnięcia nowych nieplanowanych zobowiązań, sytuacja finansowa Gminy może ulec niekorzystnej zmianie.

Dla zachowania ograniczeń określonych art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych ważne znaczenie ma bowiem wykonanie budżetu roku bieżącego oraz 2014. W szczególności dotyczy to osiągnięcia zakładanej w przyszłym roku nadwyżki operacyjnej (dodatniej różnicy między dochodami i wydatkami bieżącymi) a także dochodów ze sprzedaży majątku, co w bezpośredni sposób wpływa na poziom relacji określonej wspomnianym art. 243 ustawy o finansach publicznych.

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



PRZEWODNICZĄCY
III Składu Orzekającego

[Signature]
mgr Józef Stęplowski

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



REGIONALNA IZBA OBRACHUNKOWA w Katowicach

ul. Grabowa 3
40-172 KATOWICE

e-mail: katowice@rio.gov.pl
NIP 954 10 26 139

tel. 32 60 44 900
fax: 32 60 44 901

WA- 4102/423/2013

Katowice, dnia 19 listopada 2013 r.

Burmistrz

Toszka

W załączeniu przesyłam Uchwałę III Składu Orzekającego
Regionalnej Izby Obrachunkowej w Katowicach:

- Nr 4100/III/194/2013 w sprawie opinii o możliwości spłaty przez
Gminę Toszek kredytu długoterminowego w wysokości 1.000.000,00
zł.

Z up. Prezesa Izby
mgr Anna Hardyk
Z-ca NACZELNIKA WYDZIAŁU
Informacji, Analiz i Szkoleń