



Uchwała Nr 4200/VII/90/2020

VII Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej

w Katowicach

z dnia 14 maja 2020 r.

w sprawie: opinii o możliwości spłaty przez Gminę Kroczyce pożyczki w kwocie 1.813.636,02 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 2019 r. poz. 2137) w związku z art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz. U. z 2019 r., poz. 869 z późn. zm.) VII 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 Kroczyce pożyczki w kwocie 1.813.636,02 zł.

§ 2.

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Uzasadnienie:

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

Podstawą zaciągnięcia pożyczki jest uchwała Nr 126/XVII/2020 Rady Gminy Kroczyce z dnia 27 kwietnia 2020 r. w sprawie zaciągnięcia długoterminowej pożyczki w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Katowicach. Jak stanowi uchwała, pożyczka zaciągana będzie w związku z realizacją zadania pn. „Budowa kanalizacji sanitarnej na terenie Gminy Kroczyce – etap II”. Pożyczka w kwocie 1.813.636,02 zł uruchomiona zostanie w transzach, przy czym suma transz w 2020 roku wyniesie 726.213,84 zł, a w 2021 roku 1.087.422,18 zł, a pożyczka przeznaczona będzie na :

- finansowanie planowanego w roku 2020 deficytu budżetowego - kwota 726.213,84 zł,
- finansowanie planowanego w roku 2021 deficytu budżetowego - kwota 703.742,18 zł,

- finansowanie wydatków na inwestycję, ujętą w ramach przedsięwzięć, o których mowa w art. 226 ust. 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009r. o finansach publicznych – kwota 383.680,00 zł.

Źródłem spłaty pożyczki będą dochody własne Gminy Kroczyce w latach 2022-2033 pochodzące z podatków i opłat lokalnych.

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

Budżet Gminy na 2020 rok (plan po zmianach) zakłada:

dochody ogółem	w kwocie	34.109.204,00 zł,
przychody ogółem	w kwocie	4.314.650,50 zł,
w tym z tytułu:		
-kredyty i pożyczki	w kwocie	1.110.489,32 zł,
- wolne środki	w kwocie	1.805.297,94 zł,
- z niewykorzystanych środków, wynikające z rozliczenia dochodów i wydatków ze szczególnych ustaw (§ 905)		
	w kwocie	11.092,10 zł,
- z rozliczenia środków z art. 5 ust.1 pkt 2 i dotacji UE (§ 906)		
	w kwocie	1.387.771,14 zł,
wydatki ogółem	w kwocie	38.092.174,50 zł,
rozchody ogółem	w kwocie	331.680,00 zł,
w tym z tytułu:		
-spłata kredytów i pożyczek	w kwocie	331.680,00 zł,

Budżet na 2020 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.

Kwota pożyczki, będącej przedmiotem niniejszej opinii, mieści się w ustalonym w uchwale budżetowej limicie zobowiązań.

Rada Gminy Kroczyce podjęła uchwałę Nr 100/XIII/2019 z dnia 18 grudnia 2019 roku w sprawie wieloletniej prognozy finansowej. Zgodnie z tą uchwałą i jej zmianami prognoza obejmuje lata 2020-2033.

W wieloletniej prognozie finansowej Gminy zostały uwzględnione spłaty rat oraz koszty obsługi zobowiązań zaciągniętych w latach poprzednich, planowanych do zaciągnięcia a także pożyczki, której 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 ust. 1 ustawy o finansach publicznych organ stanowiący jednostki samorządu terytorialnego nie może uchwalić budżetu, którego realizacja spowoduje, że w roku

budżetowym oraz w każdym kolejnym roku planowane obciążenie spłatą długu jest wyższe niż maksymalny wskaźnik ustalony dla danego roku.

Sposób ustalenia ww. relacji w okresie 2020-2025 wynika z art. 9 ust. 1 i 3 ustawy z dnia 14 grudnia 2018 roku o zmianie ustawy o finansach publicznych oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. z 2018 r. poz. 2500).

Na rok 2026 i kolejne lata powyższa relacja określona jest wzorem opisanym w art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych z uwzględnieniem art. 9 ust. 2 ww. ustawy z dnia 14 grudnia 2018 roku o zmianie ustawy o finansach publicznych oraz niektórych innych ustaw.

Z opracowanej Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Kroczyce wynika, że w każdym roku spłaty pożyczki obciążenie budżetu Gminy spłatą długu kształtuje się w dopuszczalnych granicach.

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

Sylwia Nowakowska