



Uchwała Nr 4200/VI/116/2020

VI Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej

w Katowicach

z dnia 20 lipca 2020 r.

w sprawie opinii o możliwości spłaty przez Gminę Woźniki kredytu w kwocie 3.650.000 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 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 z późn. zm.) VI Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Katowicach **uchwała**, co następuje:

§ 1.

Wydaje się **pozytywną** opinię o możliwości spłaty przez Gminę Woźniki kredytu w kwocie 3.650.000 zł.

§ 2.

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Uzasadnienie:

Opinia o możliwości spłaty kredytu przez Gminę Woźniki 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 Woźnikach Nr 172/XIV/2020 z dnia 24 czerwca 2020 roku w sprawie zaciągnięcia kredytu na sfinansowanie planowanego deficytu budżetowego na 2020 roku oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań. Zgodnie z wyżej wymienioną Uchwałą kredyt wraz z należnymi odsetkami podlegać będzie spłacie z dochodów własnych gminy – udziału w podatku dochodowym od osób fizycznych w latach 2021-2027.

Opinia o możliwości spłaty kredytu 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 60.933.422,69 zł,

przychody ogółem w kwocie 5.857.559,00 zł,

w tym z tytułu:

-kredytów i pożyczek w kwocie 4.000.000,00 zł,

-rozliczenia środków określonych w art. 5 ust 1 pkt 2

ustawy i dotacji na realizację programu, projektu

lub zadania finansowanego z udziałem tych środków w kwocie 195.300,00 zł

-spłaty udzielonych pożyczek w kwocie 55.000,00 zł

- wolnych środków w kwocie 1.607.259,00 zł

wydatki ogółem w kwocie 64.595.735,69 zł,

rozchody ogółem w kwocie 2.195.246,00 zł,

w tym z tytułu:

-spłaty kredytów i pożyczek w kwocie 2.140.246,00 zł,

- udzielonych pożyczek w kwocie 55.000,00 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 zasadę równoważenia wydatków bieżących dochodami bieżącymi i uzyskiwania nadwyżki operacyjnej.

Kwota kredytu będąca przedmiotem niniejszej opinii mieści się w ustalonym w uchwale budżetowej limicie zobowiązań.

Kwota długu Gminy Woźniki wg Rb-Z - kwartalnego sprawozdania o stanie zobowiązań według tytułów dłużnych oraz poręczeń i gwarancji za I kw. 2020 r. wynosi 11.199.696,03 zł i stanowi 18,96 % planowanych dochodów na 2020 rok.

Rada Miejska w Woźnikach podjęła uchwałę Nr 130/XI/2019 z dnia 18 grudnia 2019 roku w sprawie wieloletniej prognozy finansowej. Zgodnie z tą uchwałą i jej zmianami prognoza obejmuje lata 2020-2027.

W wieloletniej prognozie finansowej Gminy zostały uwzględnione spłaty rat oraz koszty obsługi zobowiązań 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 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 Woźniki wynika, że w każdym roku spłaty kredytu obciążenie budżetu Gminy spłatą długu kształtuje się w dopuszczalnych granicach.

Skład Orzekający zwraca jednak uwagę, że na spełnienie relacji z art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych istotny wpływ ma zrealizowanie w 2020 roku dochodów ze sprzedaży majątku w wysokości 2.300.000,00 zł. Niewykonanie dochodów z tytułu sprzedaży majątku skutkuje niezachowaniem w latach 2022 – 2023 relacji w, o której mowa z art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych.

Zwraca się również uwagę, iż spełnienie relacji z art. 243 ustawy o finansach publicznych w roku 2023 jest możliwe tylko dzięki stosowanym przez Gminę wyłączeniom określonym w art. 243 ust. 3a tej ustawy.

Biorąc pod uwagę aktualne dane o sytuacji finansowej Gminy, Skład Orzekający uznał, że zaciągane zobowiązanie, którego spłaty dotyczy niniejsza opinia, nie zagraża realizacji zadań publicznych gminy.

Skład Orzekający zastrzega, iż niniejsza opinia wydana została w oparciu o bieżące informacje na temat sytuacji finansowej Gminy Woźniki. W przypadku wystąpienia nowych, nieprzewidzianych okoliczności, w tym niezrealizowania dochodów na zakładanym poziomie lub konieczności zaciągnięcia nowych, nieplanowanych zobowiązań sytuacja finansowa Gminy może ulec znacznemu pogorszeniu.

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