



Uchwała Nr 4200/IV/72/2021

IV Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej

w Katowicach

z dnia 27 maja 2021 r.

**w sprawie opinii o możliwości spłaty przez Gminę Siewierz kredytu długoterminowego
w wysokości 5.000.000,00 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 2016 r. poz. 561 z późn. zm.) w związku z art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (t. j. Dz. U. z 2021 r. poz. 305) IV Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Katowicach **uchwala**, co następuje:

§ 1.

Wydaje się **pozytywną** opinię o możliwości spłaty przez Gminę Siewierz kredytu długoterminowego w wysokości 5.000.000,00 zł.

§ 2.

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Uzasadnienie :

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

Podstawą zaciągnięcia kredytu jest Uchwała Rady Miejskiej w Siewierzu Nr XXII/250/2021 z dnia 5 maja 2021 roku w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego.

Zgodnie z uchwałą, kredyt w wysokości 5.000.000,00 zł przeznaczony zostanie na finansowanie planowanego deficytu budżetu gminy.

Spłata kredytu nastąpi w latach 2022-2028 z dochodów własnych budżetu gminy. Zabezpieczeniem kredytu będzie weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową.

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

Budżet na 2021 rok (po dokonanych zmianach) zakłada:

- dochody w wysokości 89.805.734,24 zł,
- wydatki w wysokości 98.071.396,60 zł,
- przychody w wysokości 11.455.662,36 zł w tym z zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym 7.102.424,53 zł, z wolnych środków 2.382.678,40 zł oraz z niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu, wynikających z rozliczenia dochodów i wydatków nimi finansowanych związanych ze szczególnymi zasadami wykonywania budżetu określonymi w odrębnych ustawach 1.970.559,43 zł,
- rozchody w kwocie 3.190.000,00 zł związane ze spłatą krajowych pożyczek i kredytów.

Budżet na 2021 rok został zaplanowany z uwzględnieniem wymogu określonego w art. 242 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (t. j. Dz. U. z 2021 r. poz. 305). Także w kolejnych latach relacja ta zostanie zachowana.

W uchwale Nr XVIII/208/2020 Rady Miejskiej w Siewierzu z dnia 17 grudnia 2020 roku w sprawie budżetu gminy na 2021 rok (po zmianach), ustalono limit zobowiązań z tytułu kredytów zaciągniętych na rynku krajowym na finansowanie planowanego deficytu budżetu do kwoty 7.038.677,42 zł.

Kwota kredytu będącego przedmiotem niniejszej opinii mieści się w ustalonym limicie.

Rada Miejska w Siewierzu podjęła Uchwałę Nr XVIII/207/2020 z dnia 17 grudnia 2020 r. w sprawie wieloletniej prognozy finansowej na lata 2021-2028.

W wieloletniej prognozie finansowej (po dokonanych zmianach) zostały uwzględnione spłaty rat i koszty obsługi dotychczas zaciągniętych zobowiązań, planowanych do zaciągnięcia zobowiązań a także kredytu, którego dotyczy niniejsza opinia. Znajduje to odzwierciedlenie w planowanych rozchodach, w których ujęto przypadające do spłaty zobowiązania oraz w planowanych wydatkach, które obejmują odsetki od poszczególnych zobowiązań. Miasto nie udzielało poręczeń i gwarancji.

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.

Przy opiniowaniu Skład Orzekający uwzględnił sposób ustalenia relacji z art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych w sposób wynikający ze stanu prawnego oraz wzoru wieloletniej prognozy finansowej obowiązującego w dniu podjęcia uchwały o zaciągnięciu kredytu.

Dokonując analizy kształtowania się tej relacji, Skład Orzekający stwierdził, że dla Gminy Siewierz, w latach 2022-2028 planowane obciążenie spłatą długu jest w każdym roku niższe niż maksymalny dopuszczalny wskaźnik spłaty, ustalony dla tego roku.

Obciążenie spłatą długu kształtować się ma w tym okresie następująco:

- w 2022 roku wyniesie 6,24% przy maksymalnym możliwym poziomie 19,15%,
- w 2023 roku wyniesie 7,51% przy maksymalnym możliwym poziomie 20,44%,
- w 2024 roku wyniesie 7,55% przy maksymalnym możliwym poziomie 21,32%,
- w 2025 roku wyniesie 7,52% przy maksymalnym możliwym poziomie 21,79%,
- w 2026 roku wyniesie 6,92% przy maksymalnym możliwym poziomie 20,20%,
- w 2027 roku wyniesie 7,29% przy maksymalnym możliwym poziomie 20,72%,
- w 2028 roku wyniesie 6,52% przy maksymalnym możliwym poziomie 21,05%.

Skład Orzekający stwierdza na podstawie poczynionych ustaleń i w oparciu o aktualne dane, że prognozowane obciążenie budżetów Gminy Siewierz w latach 2022-2028, na które przypada spłata planowanego do zaciągnięcia kredytu kształtuje się w dopuszczalnych granicach.

Równocześnie Skład Orzekający zastrzega, że w przypadku wystąpienia nowych okoliczności dotąd nieznanych, sytuacja finansowa Gminy Siewierz może ulec zmianie.

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

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

PRZEWODNICZĄCY
IV Składu Orzekającego

Krzysztof Róg