



Uchwała Nr 4200/IV/85/2024

IV Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej

w Katowicach

z dnia 24 maja 2024r.

w sprawie opinii o możliwości spłaty przez Gminę Tworóg pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Katowicach w wysokości 962.093,80 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 2023 r. poz. 1325) w związku z art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz. U. z 2023 r. poz. 1270 z późn. zm.) IV Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Katowicach **uchwala**, co następuje:

§ 1.

Wydaje się **pozytywną** opinię o możliwości spłaty przez gminę Tworóg pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Katowicach w wysokości 962.093,80 zł.

§ 2.

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Uzasadnienie

Opinia o możliwości spłaty pożyczki przez gminę Tworóg została wydana w oparciu o materiały obrazujące aktualną sytuację finansową gminy oraz prognozę sytuacji w okresie obejmującym spłatę zobowiązania.

Podstawą zaciągnięcia pożyczki jest uchwała Nr LVIII/477/2023 Rady Gminy Tworóg z dnia 7 sierpnia 2023 r. w sprawie zaciągnięcia pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Katowicach na realizację zadania pn.: „Budowa kanalizacji sanitarnej wraz z oczyszczalnią ścieków w sołectwie Boruszowice (w obrębie ulicy Składowej) zmieniona uchwałą Nr LXII/513/2023 Rady Gminy Tworóg z dnia 9 listopada 2023 r. w sprawie zmiany uchwały z dnia 7 sierpnia 2023 r. Nr LVIII/477/2023 Rady Gminy Tworóg w sprawie zaciągnięcia pożyczki

z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Katowicach na realizację zadania pn.: „Budowa kanalizacji sanitarnej wraz z oczyszczalnią ścieków w sołectwie Boruszowice (w obrębie ulicy Składowej)” oraz zmieniona uchwałą Nr LXIX/558/2024 Rady Gminy Tworóg z dnia 29 kwietnia 2024 r. w sprawie zmiany uchwały z dnia 7 sierpnia 2023 r. nr LVIII/477/2023 Rady Gminy Tworóg w sprawie zaciągnięcia pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Katowicach na realizację zadania pn.: „Budowa kanalizacji sanitarnej wraz z oczyszczalnią ścieków w sołectwie Boruszowice (w obrębie ulicy Składowej)”.

Uchwałą Nr 4200/IV/111/2023 z dnia 10 sierpnia 2023 r. IV Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Katowicach wydał opinię o możliwości spłaty przez gminę Tworóg pożyczki długoterminowej z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Katowicach na przedmiotowe zadanie w kwocie 1.540.287,12 zł, jednak z uwagi na fakt, iż wysokość pożyczki uległa obniżeniu, a przede wszystkim zmieniony został okres jej spłaty, Wójt Gminy Tworóg wystąpił o wydanie ponownej opinii.

Skład Orzekający postanowił wydać obecną opinię mając na względzie oświadczenie Wójta Gminy Tworóg zawarte we wniosku z dnia 8 maja 2024 r. znak Fbn.3251.12.2024, iż gmina Tworóg nie zawarła dotychczas umowy przedmiotowej pożyczki, zatem zmiany wystąpiły na etapie ubiegania się o pożyczkę.

Zgodnie z art. 91 ust. 2 pkt 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2023 r. poz. 1270 z późn. zm.) w przypadku ubiegania się przez jednostkę samorządu terytorialnego o pożyczkę długoterminową, zarząd tej jednostki jest obowiązany uzyskać opinię regionalnej izby obrachunkowej o możliwości spłaty zobowiązania. Z tego względu wydanie ponownej opinii uwzględniającej zmienione warunki przyznania pożyczki przed podpisaniem umowy jest, w ocenie Składu Orzekającego, zasadne i konieczne.

Zgodnie z ostateczną decyzją Rady Gminy Tworóg z 29 kwietnia br. pożyczka w kwocie 962.093,80 zł zostanie spłacona z dochodów własnych gminy w latach 2026-2034 w ratach określonych w umowie pożyczki.

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

Budżet na 2024 rok (plan po zmianach) zakłada:

- dochody w wysokości 69.848.626,93 zł,
- wydatki w wysokości 71.876.188,34 zł,
- deficyt budżetu wynoszący – 2.027.561,41 zł,
- przychody w wysokości 2.756.444,96 zł, w tym: z zaciągniętych kredytów i pożyczek na rynku krajowym 962.093,80 zł, ze spłat pożyczek udzielonych na finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej 100.000,00 zł, 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 w kwocie 19.371,78 zł oraz wolne środki, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych w kwocie 1.674.979,38 zł,

- rozchody w kwocie 728.883,55 zł związane ze spłatą krajowych pożyczek i kredytów.

Budżet na 2024 rok został zaplanowany z uwzględnieniem wymogu określonego w art. 242 ust. 1 ustawy o finansach publicznych. Także w kolejnych latach relacja ta ma zostać zachowana.

W uchwale Nr LXV/527/2023 Rady Gminy Tworóg z dnia 27 grudnia 2023 roku w sprawie uchwalenia budżetu gminy Tworóg na rok 2024, ustalono limit dla zobowiązania z tytułu zaciągnięcia pożyczki na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu gminy w kwocie 962.093,80 zł. Kwota pożyczki będącej przedmiotem niniejszej opinii jest równa ustalonemu limitowi.

Rada Gminy Tworóg podjęła również uchwałę Nr LXV/528/2023 z dnia 27 grudnia 2023 roku w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej gminy Tworóg na lata 2024-2034. Ostatnią zmianę tej uchwały dokonano uchwałą Nr LXIX/557/2024 Rady Gminy Tworóg z dnia 29 kwietnia 2024 r. W obecnie obowiązującej wieloletniej prognozie finansowej (po dokonanych zmianach) zostały uwzględnione spłaty rat i koszty obsługi dotychczas zaciągniętych zobowiązań, a także nowy okres spłaty i wysokość rat w poszczególnych latach dla opiniowanej pożyczki. Znajduje to odzwierciedlenie w planowanych rozchodach, w których ujęto przypadające do spłaty zobowiązania oraz w planowanych wydatkach, które obejmują odsetki od poszczególnych zobowiązań. Gmina nie udzielała poręczeń.

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 pożyczki.

Dokonując analizy kształtowania się tej relacji w nowym okresie spłaty pożyczki Skład Orzekający stwierdził, że dla gminy Tworóg w latach 2026-2034 planowane obciążenie spłatą długu jest w każdym roku niższe niż maksymalny dopuszczalny wskaźnik spłaty, ustalony dla tego roku.

Według aktualnie prognozowanych danych, obciążenie spłatą długu w roku bieżącym planowane jest na poziomie 2,22% planowanych dochodów bieżących budżetu przy maksymalnym możliwym poziomie 16,27%. Natomiast w okresie spłaty kształtować się ma następująco:

- w 2026 roku 2,36% przy maksymalnym możliwym poziomie 10,39%,
- w 2027 roku 2,19% przy maksymalnym możliwym poziomie 8,93%,
- w 2028 roku 2,11% przy maksymalnym możliwym poziomie 7,37%,

- w 2029 roku 0,98% przy maksymalnym możliwym poziomie 4,32%,
- w 2030 roku 0,28% przy maksymalnym możliwym poziomie 2,08%,
- w 2031 roku 0,25% przy maksymalnym możliwym poziomie 2,19%,
- w 2032 roku 0,23% przy maksymalnym możliwym poziomie 2,64%,
- w 2033 roku 0,21% przy maksymalnym możliwym poziomie 2,57%,
- w 2034 roku 0,20% przy maksymalnym możliwym poziomie 2,50%.

Na podstawie art. 9 ust. 1a ustawy z dnia 14 grudnia 2018 r. o zmianie ustawy o finansach publicznych oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. poz. 2500) dodanego ustawą z dnia 14 października 2021 r. o zmianie ustawy o dochodach jednostek samorządu terytorialnego oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. poz. 1927), w latach 2022-2025 regionalna izba obrachunkowa, wydając opinię o możliwości spłaty zobowiązań, ocenia w szczególności wpływ planowanych zobowiązań na realizację zadań publicznych, bowiem zaciągnięcie zobowiązań nie może zagrażać realizacji zadań publicznych przez jednostkę samorządu terytorialnego w roku budżetowym i latach następnych.

W ocenie Składu Orzekającego, na dzień wydawania opinii, zaciągnięcie przedmiotowego zobowiązania z tytułu pożyczki nie powinno zagrażać realizacji zadań publicznych przez gminę Tworóg, w bieżącym roku budżetowym oraz latach następnych. Równocześnie Skład Orzekający zastrzega, że w przypadku wystąpienia nowych okoliczności dotąd nieznanych, sytuacja finansowa gminy Tworóg 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 do pełnego składu Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Katowicach w terminie 14 dni od daty jej doręczenia.

Przewodniczący IV Składu Orzekającego

Krzysztof Róg