



## Uchwała Nr 4200/VI/103/2020

### VI Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej

w Katowicach

z dnia 10 czerwca 2020 r.

**w sprawie:** opinii o możliwości spłaty przez Gminę Herby kredytu w kwocie 3.000.000,00 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 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.), VI 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 Herby kredytu w kwocie 3.000.000,00 zł.

#### § 2.

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

#### Uzasadnienie:

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

Podstawą zaciągnięcia kredytu jest uchwała Nr XIII/115/20 Rady Gminy Herby z dnia 26 maja 2020 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego na finansowanie planowanego deficytu budżetu gminy i spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek. Jak stanowi uchwała kredyt w kwocie 3.000.000,00 zł przeznaczony będzie na finansowanie planowanego deficytu budżetu gminy w 2020 roku w kwocie

2.833.441,11 zł oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytów w kwocie 166.558,89 zł. Spłata kredytu nastąpi z dochodów własnych gminy w latach 2021-2026. Zabezpieczeniem kredytu będzie weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową.

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:

|   |          |                   |
|---|----------|-------------------|
| <b>dochody ogółem</b>   | w kwocie | 36.110.615,36 zł, |
| <b>przychody ogółem</b>   | w kwocie | 4.399.200,00 zł,  |
| w tym z tytułu:   |          |                   |
| -kredytów i pożyczek  | w kwocie | 3.430.200,00 zł,  |
| -wolne środki   | w kwocie | 827.071,97 zł     |
| -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 | 141.928,03 zł,    |
| <b>wydatki ogółem</b>   | w kwocie | 39.374.256,47 zł, |
| <b>rozchody ogółem</b>  | w kwocie | 1.135.558,89 zł,  |
| w tym z tytułu:   |          |                   |
| -spłaty kredytów i pożyczek   | w kwocie | 1.135.558,89 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 kredytu będącego przedmiotem niniejszej opinii mieści się w ustalonym w uchwale budżetowej limicie zobowiązań.

Rada Gminy Herby podjęła uchwałę Nr XII/99/19 z dnia 18 grudnia 2019 roku w sprawie wieloletniej prognozy finansowej. Zgodnie z tą uchwałą i jej zmianami prognoza obejmuje lata 2020-2026.

W wieloletniej prognozie finansowej Gminy zostały uwzględnione spłaty rat oraz koszty obsługi zobowiązań zaciągniętych w latach poprzednich, 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 Herby wynika, że w każdym roku spłaty kredytu 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 Herby. 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 zmianie.

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**