



Uchwała Nr 4200/IV/164/2020

IV Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej

w Katowicach

z dnia 25 listopada 2020 r.

w sprawie opinii o możliwości spłaty przez Gminę Tworóg kredytu długoterminowego w wysokości 2.461.990,91 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. 213) 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.) IV 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 Tworóg kredytu na finansowanie planowanego deficytu budżetu jednostki samorządu terytorialnego w wysokości 2.461.990,91 zł.

§ 2.

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Uzasadnienie:

Opinia o możliwości spłaty kredytu przez Gminę Tworóg została wydana w oparciu o materiały obrazujące sytuację finansową Gminy w okresie obejmującym zaciągnięcie i spłatę zobowiązania. Podstawą zaciągnięcia kredytu jest Zarządzenie Wójta Gminy Tworóg Nr 240/2020 z dnia 26 października 2020 roku w sprawie zaciągnięcia kredytu na finansowanie planowanego deficytu budżetu jednostki samorządu terytorialnego. Zarządzenie podjęte zostało na podstawie upoważnienia zawartego w § 14 lit. b uchwały Nr XIV/107/2019 Rady Gminy Tworóg z dnia 30 grudnia 2019 roku w sprawie budżetu gminy Tworóg na rok 2020 ze zmianami. Zgodnie z zarządzeniem, kredyt przyjęty zostanie w roku 2020 jako przychód budżetu gminy. Spłata kredytu następować będzie z dochodów własnych w latach 2021-2029.

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

Budżet na 2020 rok (plan po zmianach) zakłada:

- dochody w wysokości 48.736.420,15 zł,
- wydatki w wysokości 51.198.411,06 zł,
- przychody w wysokości 5.420.636,57 zł w tym z zaciąganego kredytu na rynku krajowym 2.461.990,91 zł, z wolnych środków 2.700.732,41 zł, z nadwyżki z lat ubiegłych 171.461,13 zł, z przychodów jednostek samorządu terytorialnego wynikających z rozliczenia środków określonych w art. 5 ust. 1 ustawy i dotacji na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego z udziałem tych środków 0,01 zł oraz z przychodów 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 86.452,11 zł,
- rozchody w kwocie 2.958.645,66 zł w tym ze spłaty krajowych pożyczek i kredytów 1.213.774,66 zł, z tytułu pożyczki udzielonej z budżetu na finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej 67.014,00 zł oraz z tytułu lokat (RFIL) w wysokości 1.677.857,00 zł.

Budżet na 2020 rok został zaplanowany z uwzględnieniem wymogu określonego w art. 242 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2019 r. poz. 869 z późn. zm.). Także w kolejnych latach wymóg ten zostanie zachowany.

W uchwale Nr XIV/107/2019 Rady Gminy Tworóg z dnia 30 grudnia 2019 roku w sprawie budżetu Gminy Tworóg na rok 2020 (po zmianach), ustalono limit zobowiązania z tytułu zaciągnięcia kredytu na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu gminy w kwocie 2.461.990,91 zł. Kwota kredytu będącego przedmiotem niniejszej opinii wyczerpuje ustalony limit.

Rada Gminy Tworóg podjęła Uchwałę Nr XIV/108/2019 z dnia 30 grudnia 2019 r. w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej gminy Tworóg na lata 2020-2029. Ostatnia zmiana wieloletniej prognozy finansowej uwzględniona przy wydawaniu niniejszej opinii wprowadzona została Uchwałą Nr XXII/186/2020 Rady Gminy Tworóg z dnia 9 listopada 2020 roku. W wieloletniej prognozie finansowej zostały uwzględnione spłaty rat i koszty obsługi dotychczas zaciągniętych 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. 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 zgodnie ze stanem prawnym oraz wzorem wieloletniej prognozy finansowej obowiązującym w dniu podjęcia uchwały o zaciągnięciu kredytu.

Dokonując analizy kształtowania się tej relacji, Skład Orzekający stwierdził, że dla Gminy Tworóg w latach 2021-2029 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 2021 roku wyniesie 1,90% przy maksymalnym możliwym poziomie 10,34%,
- w 2022 roku wyniesie 1,82% przy maksymalnym możliwym poziomie 9,67%,
- w 2023 roku wyniesie 1,75% przy maksymalnym możliwym poziomie 5,38%,
- w 2024 roku wyniesie 0,94% przy maksymalnym możliwym poziomie 5,49%,
- w 2025 roku wyniesie 0,71% przy maksymalnym możliwym poziomie 4,05%,
- w 2026 roku wyniesie 0,64% przy maksymalnym możliwym poziomie 5,34%,
- w 2027 roku wyniesie 0,59% przy maksymalnym możliwym poziomie 3,86%,
- w 2028 roku wyniesie 0,49% przy maksymalnym możliwym poziomie 3,92%,
- w 2029 roku wyniesie 0,52% przy maksymalnym możliwym poziomie 3,31%.

Skład Orzekający stwierdza na podstawie poczynionych ustaleń i w oparciu o aktualne dane, że prognozowane obciążenie budżetów Gminy Tworóg w latach 2021-2029, na które przypada zaciągnięcie i spłata planowanego kredytu kształtuje się w dopuszczalnych granicach.

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