



Uchwała Nr 4200/IV/111/2023

IV Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej

w Katowicach

z dnia 10 sierpnia 2023r.

w sprawie opinii o możliwości spłaty przez gminę Tworóg pożyczki długoterminowej z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Katowicach w kwocie 1.540.287,12 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 długoterminowej z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Katowicach w kwocie 1.540.287,12 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 finansowej w okresie obejmującym spłatę zobowiązania.

Podstawą zaciągnięcia pożyczki w kwocie 1.540.287,12 zł jest uchwała Nr LVIII/477/2023 Rady Gminy Tworóg z dnia 7 sierpnia 2023 roku 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)”.

Zgodnie z uchwałą, pożyczka długoterminowa zaciągnięta zostanie na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy w związku z realizacją zadania inwestycyjnego pn: „Budowa kanalizacji sanitarnej wraz z oczyszczalnią ścieków w sołectwie Boruszowice (w obrębie ulicy

Składowej)”. Wpływ pożyczki nastąpi w 2024 roku jako przychód budżetu gminy, w jednej transzy w kwocie 1.540.287,12 zł.

Splata pożyczki nastąpi z dochodów własnych gminy w latach 2025-2034 w ratach określonych w umowie pożyczki. Zabezpieczeniem pożyczki będzie weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową.

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

Budżet na 2023 rok (po zmianach) zakłada:

- dochody w wysokości 53.384.923,87 zł,
- wydatki w wysokości 58.221.314,42 zł,
- deficyt wynoszący - 4.836.390,55 zł,
- przychody w wysokości 5.749.861,93 zł, w tym przychody z tytułu wolnych środków w wysokości 3.940.640,77 zł i z nadwyżki z lat ubiegłych w wysokości 1.809.221,16 zł,
- rozchody w kwocie 913.471,38 zł, w tym związane ze splatą otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów w wysokości 813.471,38 zł oraz z udzieleniem pożyczki na finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej w wysokości 100.000,00 zł.

Budżet na 2023 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 2023 r. poz. 1270 z późn. zm.). Także w kolejnych latach relacja ta ma zostać zachowana.

Uchwałą Nr LVI/457/2023 Rady Gminy Tworóg z dnia 15 czerwca 2023 roku w sprawie zmian budżetu gminy Tworóg na 2023 rok, dokonano zmiany § 13 ust. 1 uchwały Nr XLIX//409/2022 Rady Gminy Tworóg z dnia 29 grudnia 2022 r. w sprawie uchwalenia budżetu gminy Tworóg na rok 2023 wprowadzając do postanowień limit zobowiązań z tytułu zaciągania pożyczek na finansowanie planowanego deficytu budżetu gminy w kwocie 1.540.287,12 zł. Kwota pożyczki będącej przedmiotem niniejszej opinii mieści się w ustalonym limicie.

Pożyczka której dotyczy powyższa opinia, została zaplanowana w przychodach 2024 roku w uchwale Nr LVI/458/2023 Rady Gminy Tworóg z dnia 15 czerwca 2023 roku w sprawie zmiany Wieloletniej Prognozy Finansowej na lata 2023-2029. W ww. uchwale zmieniającej uchwałą Nr XLIX/410/2022 z dnia 29 grudnia 2022 roku w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej gminy Tworóg na lata 2023-2029 wydłużono także okres obowiązywania Wieloletniej Prognozy Finansowej gminy Tworóg do roku 2034, co jest związane z okresem spłaty opiniowanej pożyczki. W uchwale tej zostały uwzględnione spłaty rat i koszty obsługi dotychczas zaciągniętych zobowiązań a także pożyczki, której 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 splatą długu jest wyższe niż maksymalny wskaźnik ustalony dla danego roku.

Dokonując analizy kształtowania się tej relacji w sposób wynikający ze stanu prawnego oraz wzoru wieloletniej prognozy finansowej obowiązującego w dniu podjęcia uchwały o zaciągnięciu

pożyczki, Skład Orzekający stwierdził, że dla gminy Tworóg, w latach 2025-2034, tj. w latach spłaty przedmiotowej pożyczki 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 2025 roku wyniesie 2,14% przy maksymalnym możliwym poziomie 6,62%,
- w 2026 roku 1,90% przy maksymalnym możliwym poziomie 9,60%,
- w 2027 roku 1,52% przy maksymalnym możliwym poziomie 8,62%,
- w 2028 roku 1,32% przy maksymalnym możliwym poziomie 7,60%,
- w 2029 roku 1,27% przy maksymalnym możliwym poziomie 5,17%,
- w 2030 roku 0,48% przy maksymalnym możliwym poziomie 3,56%,
- w 2031 roku 0,44% przy maksymalnym możliwym poziomie 6,10%,
- w 2032 roku 0,40% przy maksymalnym możliwym poziomie 6,50%,
- w 2033 roku 0,37% przy maksymalnym możliwym poziomie 6,56%,
- w 2034 roku 0,37% przy maksymalnym możliwym poziomie 6,60%.

Na podstawie art. 9 ust. 1a ustawy z dnia 14 grudnia 2018 r. o zmianie ustawy o finansach publicznych (Dz. U. poz. 2500), dodanego ustawą z dnia 14 października 2021r. 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. 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 roku budżetowym oraz latach następnych.

Równocześnie Skład Orzekający zastrzega, że w przypadku wystąpienia nowych okoliczności dotąd nieznanych, szczególnie mających istotny wpływ na obniżenie poziomu planowanych dochodów oraz związanych z koniecznością ponoszenia zwiększonych wydatków bieżących dotyczących nieprzewidzianych sytuacji, ocena finansowych możliwości spłaty zobowiązań 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