

File. 3051.1.2018

URZĄD Gminy
w Tworogu
Wpłynęło dn. 26.10.2018 r.
Nr dz. podawcz. 9534
za sprawę
Ref.

Uchwała Nr 4200/IV/153/2018
z dnia 25 października 2018 roku
IV Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej
w Katowicach

w sprawie opinii o możliwości spłaty przez Gminę Tworóg kredytu długoterminowego w kwocie 242.642 zł na finansowanie planowanego deficytu budżetu jednostki samorządu terytorialnego

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) w związku z art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz. U. z 2017 r. poz. 2077 z późn. zm.) IV Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Katowicach **u c h w a ł a**, co następuje:

§ 1.

Wydaje się **pozytywną** opinię o możliwości spłaty przez Gminę Tworóg kredytu długoterminowego w kwocie 242.642 zł na finansowanie planowanego deficytu budżetu jednostki samorządu terytorialnego.

§ 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 1983/309/2018 z dnia 25 września 2018 roku w sprawie zaciągnięcia kredytu na finansowanie planowanego deficytu budżetu jednostki samorządu terytorialnego.

Zarządzenie zostało podjęte na podstawie upoważnienia udzielonego Wójtowi Gminy Tworóg przez Radę Gminy Tworóg uchwałą Nr XXXVIII/325/2017 z dnia 28 grudnia 2017 r. w sprawie uchwalenia budżetu na rok 2018, po zmianach dokonanych uchwałą Nr XLVI/378/2018 Rady Gminy Tworóg z dnia 1 sierpnia 2018 roku. Zmieniony został zapis § 15 pkt 1 lit.b tiret drugi uchwały budżetowej w ten sposób, że upoważniono Wójta Gminy do zaciągania kredytów na finansowanie planowanego deficytu budżetu gminy do wysokości 242.642 zł.

Zgodnie z zarządzeniem, kredyt będzie uruchomiony jednorazowo lub w transzach. Kredyt zostanie spłacony z dochodów własnych Gminy w latach 2019-2023. Zabezpieczeniem spłaty kredytu będzie weksel „in blanco” wystawiony przez Gminę.

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

Budżet na 2018 rok po dokonanych zmianach zakłada:

- dochody ogółem w wysokości 31.778.378,92 zł,
- wydatki w wysokości 32.888.097,92 zł,
- przychody w wysokości 1.663.719 zł (w tym: z tytułu kredytów i pożyczek zaciągniętych na rynku krajowym w kwocie 353.190 zł i wolnych środków w kwocie 1.310.529 zł),
- rozchody w kwocie 554.000 zł, związane ze spłatą kredytów i pożyczek.

Budżet na 2018 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 2017 r. poz. 2077 z późn. zm.). Także w kolejnych latach relacja ta zostanie zachowana, bowiem prognozowane dochody bieżące są wyższe niż planowane wydatki bieżące.

W uchwale budżetowej Gminy Tworóg na 2018 rok po dokonanych zmianach dokonanych uchwałą Nr XLVI/378/2018 Rady Gminy Tworóg z dnia 1 sierpnia 2018 roku ustalono, zgodnie z art. 212 ust. 1 pkt 6 ustawy o finansach publicznych, limit zobowiązań z tytułu zaciągania kredytu na finansowanie planowanego deficytu budżetu gminy w kwocie 242.642 zł. Kwota opiniowanego kredytu wyczerpuje ustalony limit.

Rada Gminy Tworóg podjęła Uchwałę Nr XXXVIII/324/2017 z dnia 28 grudnia 2017 roku w sprawie wieloletniej prognozy finansowej na lata 2018-2028. Ostatnia zmiana wieloletniej prognozy finansowej uwzględniona przy wydawaniu niniejszej opinii wprowadzona została Zarządzeniem Wójta Gminy Tworóg Nr 1989/315/2018 z dnia 28 września 2018 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 raty kapitałowe oraz w planowanych wydatkach, które obejmują odsetki od poszczególnych zobowiązań.

Gmina Tworóg nie wykazuje aby udzielała poręczeń, które mogłyby w latach spłaty opiniowanego kredytu obciążać budżet potencjalną spłatą.

Zgodnie z art. 243 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych, organ stanowiący jednostki samorządu terytorialnego nie może uchwalić budżetu, którego realizacja spowoduje, że w roku budżetowym oraz w każdym roku następującym po roku budżetowym, relacja łącznej kwoty przypadających w danym roku budżetowym:

- spłat rat kredytów i pożyczek wraz z należnymi w danym roku odsetkami,
 - wykupów papierów wartościowych wraz z należnymi odsetkami i dyskontem,
 - potencjalnych spłat kwot wynikających z udzielonych poręczeń oraz gwarancji
- do planowanych dochodów ogółem budżetu przekroczy średnią arytmetyczną z obliczonych dla poprzednich trzech lat relacji jej dochodów bieżących powiększonych o dochody ze sprzedaży majątku oraz pomniejszonych o wydatki bieżące do dochodów ogółem budżetu.

Na podstawie przyjętych w wieloletniej prognozie Gminy Tworóg danych Skład Orzekający stwierdza, iż zarówno w roku zaciągnięcia, jak i w każdym roku spłaty opiniowanego kredytu, planowane obciążenie spłatą długu w stosunku do dochodów ogółem tego roku jest niższe niż maksymalny wskaźnik ustalony dla danego roku.

Obciążenie spłatą długu w latach 2018-2023 kształtować się będzie w następujący sposób:

- w 2018 roku wynosić będzie 1,95 % przy maksymalnym możliwym poziomie 6,56 %,
- w 2019 roku wynosić będzie 2,01 % przy maksymalnym możliwym poziomie 5,31 %,
- w 2020 roku wynosić będzie 3,60 % przy maksymalnym możliwym poziomie 4,84 %,
- w 2021 roku wynosić będzie 2,15 % przy maksymalnym możliwym poziomie 4,43 %,
- w 2022 roku wynosić będzie 1,92 % przy maksymalnym możliwym poziomie 4,77 %,
- w 2023 roku wynosić będzie 2,08 % przy maksymalnym możliwym poziomie 3,59 %.

Skład Orzekający stwierdza na podstawie poczynionych ustaleń i w oparciu o aktualne dane, że prognozowane obciążenie budżetów Gminy Tworóg do roku 2023 spłatą zaciąganego kredytu kształtuje się w dopuszczalnych granicach.

Skład informuje równocześnie, iż w przypadku wystąpienia nowych okoliczności, dotąd nieznanych, sytuacja finansowa Gminy 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

Elektronicznie podpisany
przez Paweł Adam Drzazga