

Publ. 3051. 1A 2018

URZĄD GMINY
w Tworóg
Opłynięło dn. 26.10.2018 r.
Nr dz. podawcz. 9536
Nr sprawy
Ref.

Uchwała Nr 4200/IV/154/2018

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 588.244 zł na finansowanie zadania inwestycyjnego

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 588.244 zł na finansowanie zadania inwestycyjnego.

§ 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 Uchwała Rady Gminy Tworóg Nr XLVI/380/2018 z dnia 1 sierpnia 2018 roku w sprawie zaciągnięcia kredytu na finansowanie zadania inwestycyjnego w zakresie termomodernizacji obiektów użyteczności publicznej na terenie Gminy Tworóg na lata 2018-2019.

Zgodnie z uchwałą, kredyt długoterminowy w wysokości 588.244 zł, zaciągnięty zostanie na finansowanie zadania inwestycyjnego w zakresie termomodernizacji obiektów użyteczności publicznej na terenie Gminy Tworóg, w ramach planowanego deficytu, w tym na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej na rok 2019 w wysokości 129.872 zł.

Kredyt będzie stanowił przychód budżetu Gminy w latach 2018-2019, w transzach wynikających z harmonogramu realizacji inwestycji, tj:

- w roku 2018 w kwocie 110.548 zł,
- w roku 2019 w kwocie 477.696 zł.

Splata kredytu dokonywana będzie w latach 2020-2026 z dochodów własnych Gminy i ze środków przyznanych w ramach dofinansowania. Zabezpieczeniem prawidłowego wykorzystania 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 zmianach) ustalono, zgodnie z art. 212 ust. 1 pkt 6 ustawy o finansach publicznych, limit zobowiązań z tytułu zaciągania kredytu w ramach planowanego deficytu na finansowanie zadania inwestycyjnego w zakresie termomodernizacji obiektów użyteczności publicznej na terenie Gminy Tworóg na lata 2018-2019 w kwocie 588.244 zł. Kwota opiniowanego kredytu mieści się w ustalonym limicie.

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 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 2018-2026 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 %.
- W kolejnych latach także prognozuje się spełnienie ustawowej relacji.

Skład Orzekający stwierdza na podstawie poczynionych ustaleń i w oparciu o aktualne dane, że prognozowane obciążenie budżetów Gminy Tworóg do roku 2026 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