

Uchwała Nr 4200/IV/156/2018
z dnia 20 listopada 2018 roku
IV Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej
w Katowicach

**w sprawie opinii o możliwości spłaty przez Gminę Tworóg kredytu długoterminowego
w kwocie 3.056.792,72 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 3.056.792,72 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 XLIX/392/2018 z dnia 15 października 2018 roku w sprawie zaciągnięcia kredytu na finansowanie zadania inwestycyjnego w ramach realizowanego projektu współfinansowanego środkami UE pn: „Budowa sieci kanalizacji sanitarnej podciśnieniowej w miejscowości Nowa Wieś Tworoska”.

Zgodnie z uchwałą, kredyt długoterminowy na 2019 rok zaciągnięty zostanie na finansowanie zadania inwestycyjnego w zakresie realizowanego projektu pn: „Budowa sieci kanalizacji sanitarnej podciśnieniowej w miejscowości Nowa Wieś Tworoska” w ramach planowanego deficytu na rok 2019 w wysokości 3.056.792,72 zł w tym: na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej w wysokości 270.376,65 zł. Zadanie jest współfinansowane ze środków Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Śląskiego na lata 2014-2020 w ramach działania 5.1 : Gospodarka wodno-ściekowa.

Kredyt zostanie przyjęty w roku 2019 jako przychód budżetu Gminy w transzach wynikających z harmonogramu realizacji inwestycji.

Splata kredytu pokryta będzie z dochodów własnych Gminy, w tym ze środków przyznanych w ramach dofinansowania i nastąpi w latach 2020-2028. 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:

Z przedłożonego Zarządzeniem Nr 2083/409/2018 Wójta Gminy Tworóg z dnia 13 listopada 2018 r. projektu budżetu Gminy Tworóg na 2019 rok wynika, że dla roku, na który zaciągany jest kredyt przyjęto plan podstawowych wielkości budżetowych w następującej wysokości:

- dochody ogółem na poziomie 40.154.015,42 zł,
- wydatki ogółem w wysokości 44.373.612,81 zł,
- przychody założono w wysokości 4.854.609,39 zł (z kredytów i pożyczek oraz wolnych środków),
- rozchody związane ze splatą zaciągniętych kredytów i pożyczek przyjęto w kwocie 635.012,00 zł.

Projektowany budżet na 2019 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.).

Obowiązująca aktualnie uchwała budżetowa Gminy Tworóg na 2018 rok po zmianach, zgodnie z art. 212 ust. 1 pkt 6 ustawy o finansach publicznych, określa limit zobowiązań z tytułu zaciąganego kredytu w ramach planowanego deficytu na finansowanie zadania inwestycyjnego w zakresie budowy sieci kanalizacji sanitarnej podciśnieniowej w miejscowości Nowa Wieś Tworoska na rok 2019 w kwocie 3.056.792,72 zł w tym: na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej w kwocie 270.376,65 zł.

Uchwałą Nr L/402/2018 z dnia 13 listopada 2018r. Rada Gminy Tworóg dokonała zmiany Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy na lata 2018-2028. Uaktualniono wielkości prognozy, dostosowując je do wielkości zarówno bieżącego budżetu, jak również dokonano zmian w wielkościach budżetowych na rok 2019. Zaplanowano przychody na 2019 rok, z tytułu kredytów, pożyczek i emisji obligacji w wysokości 4.204.717,01 zł. Kredyt długoterminowy, którego dotyczy niniejsza opinia, mieści się zatem w powyższych przychodach 2019 roku. Z uchwały wynika również, że wymóg art. 242 ust. 1 ustawy o finansach publicznych, o którym mowa powyżej powinien być zachowany we wszystkich latach prognozy.

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.

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 aktualnie obowiązującej wieloletniej prognozie finansowej Gminy Tworóg danych, Skład Orzekający stwierdza, iż zarówno w roku zaciągnięcia jak również 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 kształtować się ma w następujący sposób:

- w 2019 roku wynosić będzie 2,00% przy maksymalnym możliwym poziomie 5,30%,
- w 2020 roku wynosić będzie 3,60% przy maksymalnym możliwym poziomie 4,83%,
- w 2021 roku wynosić będzie 2,15% przy maksymalnym możliwym poziomie 4,42%,
- 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 2024 roku wynosić będzie 1,95% przy maksymalnym możliwym poziomie 2,38%,
- w 2025 roku wynosić będzie 1,80% przy maksymalnym możliwym poziomie 2,23%,
- w 2026 roku wynosić będzie 1,86% przy maksymalnym możliwym poziomie 2,15%,
- w 2027 roku wynosić będzie 1,81% przy maksymalnym możliwym poziomie 2,13%,
- w 2028 roku wynosić będzie 1,73% przy maksymalnym możliwym poziomie 2,02%.

W projekcie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Tworóg na lata 2019-2028 określonym zarządzeniem Wójta Gminy Tworóg Nr 2082/408/2018 z dnia 13 listopada 2018 roku, przedłożonym Radzie Gminy do uchwalenia i Regionalnej Izbie Obrachunkowej do zaopiniowania wynika, że relacja z art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych powinna być spełniona. W latach 2019-2023 na dość bezpiecznym poziomie, w następnych latach różnica między planowanym a maksymalnym, możliwym poziomem obciążenia długiem jest na poziomie jak przedstawiony powyżej. Należy jednak podkreślić, iż Gmina Tworóg od 2022 roku do końca prognozy bardzo ostrożnie planuje wielkości dochodów i wydatków budżetowych, bez uwzględnienia nawet wskaźnika inflacji.

Skład Orzekający stwierdza zatem, na podstawie poczynionych ustaleń i w oparciu o aktualne dane, że prognozowane obciążenie budżetów Gminy Tworóg do roku 2028 spłatą zaciąganego kredytu kształtuje się w dopuszczalnych ustawowo granicach. Jednakże niezbędne jest stałe monitorowanie możliwości finansowych Gminy i podejmowanie stosownych działań, aby w przypadku wystąpienia okoliczności dotąd nieznanych, sytuacja finansowa Gminy nie uległa niekorzystnej 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