

Feb. 3051. 1. 2018

Uchwała Nr 4200/IV/146/2019
z dnia 14 października 2019 roku
IV Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej
w Katowicach

w sprawie opinii o możliwości spłaty przez Gminę Tworóg kredytu długoterminowego w wysokości 1.120.120,67 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 2016 r. poz. 561 z późn. zm.) 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 ł a**, co następuje:

§ 1.

Wydaje się **pozytywną** opinię o możliwości spłaty przez Gminę Tworóg kredytu długoterminowego w wysokości 1.120.120,67 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 Nr 259/2019 Wójta Gminy Tworóg z dnia 17 września 2019 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu na finansowanie planowanego deficytu budżetu jednostki samorządu terytorialnego. Zgodnie z zarządzeniem, kredyt w wysokości 1.120.120,67 zł będzie przeznaczony na finansowanie planowanego deficytu budżetu.

Zarządzenie zostało podjęte na podstawie upoważnienia udzielonego Wójtowi Gminy Tworóg przez Radę Gminy Tworóg uchwałą Nr III/24/2018 z dnia 28 grudnia 2018 r. w sprawie uchwalenia budżetu na rok 2019, zmienionego przez uchwałą Rady Gminy Tworóg Nr VI/42/2019 z dnia 25 marca 2019 r. W zmienionym § 14 pkt 1 lit. b uchwały budżetowej postanowiono, że upoważnia się Wójta Gminy Tworóg do zaciągnięcia kredytów na pokrycie planowanego deficytu budżetu gminy do wysokości 1.120.120,67 zł.

Spłata kredytu następować będzie w latach 2020-2027 z dochodów własnych gminy. Zabezpieczeniem spłaty kredytu będzie Wechsel in blanco.

Opinia o możliwości spłaty kredytu została wydana po przeprowadzeniu analizy sytuacji finansowej Gminy Tworóg, w wyniku której ustalono, co następuje:
Budżet na 2019 rok uchwalony Uchwałą Rady Gminy Tworóg Nr III/24/2018 z dnia 28 grudnia 2018 roku (po zmianach) zakłada:

- dochody w wysokości 42.549.782,37 zł,
- wydatki w wysokości 47.950.927,83 zł,
- deficyt wynoszący 5.401.145,46 zł,
- przychody w wysokości 6.036.157,46 zł, w tym z pożyczek i kredytów zaciągniętych na rynku krajowym w kwocie 4.654.609,39 zł oraz z wolnych środków 1.381.548,07 zł,
- rozchody w kwocie 635.012,00 zł związane ze spłatą kredytów i pożyczek.

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 2019 r. poz. 869 z późn. zm.) Także w kolejnych latach relacja ta ma zostać zachowana.

W uchwale budżetowej Gminy Tworóg na 2019 rok po dokonanych zmianach ustalono, zgodnie z art. 212 ust. 1 pkt 6 ustawy o finansach publicznych, limit zobowiązań z tytułu kredytu na finansowanie planowanego deficytu budżetu w wysokości 1.120.120,67 zł. Kwota kredytu będącego przedmiotem niniejszej opinii jest równa ustalonemu limitowi.

Rada Gminy Tworóg podjęła Uchwałę Nr III/23/2018 z dnia 28 grudnia 2018 roku w sprawie wieloletniej prognozy finansowej na lata 2019-2028. Po dokonanych zmianach, w wieloletniej prognozie finansowej zostały uwzględnione spłaty rat i koszty obsługi dotychczas zaciągniętych zobowiązań a także kredytu, którego dotyczy niniejsza opinia. Gmina nie udzielała poręczeń.

Zgodnie z przepisem art. 243 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych, w brzmieniu obowiązującym do końca roku 2018, który na mocy art. 7 ustawy z dnia 14 grudnia 2018 r. o zmianie ustawy o finansach publicznych oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. z 2018 r. poz. 2500) ma zastosowanie w roku 2019 do budżetu i wieloletniej prognozy finansowej, 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 danych Skład Orzekający stwierdza, iż zarówno w roku zaciągnięcia, jak i w każdym roku do końca okresu 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 2019-2027, według przepisów dotychczasowych, kształtować się będzie w następujący sposób:

- w 2019 roku wynosić będzie 1,83% przy maksymalnym możliwym poziomie 7,11%,
- w 2020 roku wynosić ma 3,73% przy maksymalnym możliwym poziomie 5,93%.

Wójt Gminy Tworóg pismem Fnb.3051.1.2019 z dnia 23 września 2019 r. poinformował, że Gmina Tworóg nie posiada zobowiązań zaliczanych do tytułu dłużnego, o którym mowa w art. 72 ust. 1 pkt 2 ustawy o finansach publicznych, innych niż określone

w art. 243 ust.1 pkt 1 tej ustawy – wynikających ze zobowiązań zaciągniętych lub planowanych do zaciągnięcia od dnia 1 stycznia 2019 r.

Skład Orzekający stwierdza na podstawie poczynionych ustaleń i w oparciu o aktualne dane, że prognozowane obciążenie budżetów Gminy Tworóg do roku 2027 spłatą kredytów i pożyczek kształtuje się w dopuszczalnych granicach.

Skład Orzekający, na podstawie danych z obowiązującej aktualnie wieloletniej prognozy finansowej dokonał symulacji kształtowania się wskaźnika z art. 243 ustawy o finansach publicznych w wersji po nowelizacji dokonanej wspomnianą wcześniej ustawą z dnia 14 grudnia 2018 roku o zmianie ustawy o finansach publicznych oraz niektórych innych ustaw. Na tej podstawie Skład stwierdził, że w latach 2020-2025 oraz 2026-2027 Gmina Tworóg powinna spełnić relacje określone w znowelizowanym przepisie.

Skład Orzekający zastrzega jednak, iż w przypadku wystąpienia nowych okoliczności dotąd nieznanych, w szczególności dotyczących poziomu uzyskiwanych dochodów budżetu, 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**

Paweł Adam Drzazga