

Uchwała Nr 4200/VII/143/2021

VII Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej

w Katowicach

z dnia 29 września 2021 r.

**w sprawie opinii o możliwości spłaty przez Gminę Łazy kredytu długoterminowego
w wysokości 3 690 000 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 2019 r. poz. 2137) w związku z art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz. U. z 2021 r. poz. 305 z późn. zm.) VII Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Katowicach **uchwala**, co następuje:

§ 1.

Wydaje się **pozytywną** opinię o możliwości spłaty przez Gminę Łazy kredytu długoterminowego w wysokości 3 690 000 zł.

§ 2.

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Uzasadnienie :

Opinia o możliwości spłaty kredytu przez Gminę Łazy została wydana w oparciu o materiały obrazujące sytuację finansową Gminy w okresie obejmującym zaciągnięcie i spłatę zobowiązania.

Podstawą zaciągnięcia kredytu jest Uchwała Nr XXVIII/171/2021 Rady Miejskiej w Łazach z dnia 25 sierpnia 2021 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu. Jak wynika z Uchwały, kredyt będzie przeznaczony na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu gminy w 2021 roku w wysokości 3 163 720,25 zł i na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w wysokości 526 279,75 zł. Spłata kredytu następować będzie z dochodów własnych gminy w latach 2022 – 2031. Zabezpieczeniem spłaty kredytu będzie weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową.

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

Budżet Gminy na 2021 rok plan po zmianach zakłada:

dochody ogółem	w kwocie	100 041 713,57 zł,
przychody ogółem	w kwocie	8 658 682,73 zł,
w tym z tytułu:		

- kredytów i pożyczek	w kwocie	3 690 000,00 zł,
- wolne środki	w kwocie	56 161,27 zł,
- z niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu, wynikających z rozliczenia dochodów i wydatków nimi finansowanych związanych ze szczególnymi zasadami wykonywania budżetu określonymi w odrębnych ustawach	w kwocie	4 847 521,46 zł,
- spłaty udzielonych pożyczek	w kwocie	65 000,00 zł,
wydatki ogółem	w kwocie	105 245 066,55 zł,
rozchody ogółem	w kwocie	3 455 329,75 zł,

w tym z tytułu:

- spłaty kredytów i pożyczek	w kwocie	2 390 329,75 zł,
- wykup obligacji	w kwocie	1 000 000,00 zł,
- udzielone pożyczki	w kwocie	65 000,00 zł.

Budżet na 2021 rok został zaplanowany z uwzględnieniem wymogu określonego w art. 242 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych. Także w kolejnych latach przyjęto zasadę równoważenia wydatków bieżących dochodami bieżącymi i uzyskiwania nadwyżki operacyjnej.

Kwota kredytu, będącego przedmiotem niniejszej opinii, mieści się w ustalonym w uchwale budżetowej limicie zobowiązań.

Rada Gminy Łazy podjęła uchwałę Nr XXI/130/2020 z dnia 16 grudnia 2020 roku w sprawie wieloletniej prognozy finansowej. Zgodnie z tą uchwałą prognoza obejmuje lata 2021-2031.

W wieloletniej prognozie finansowej Gminy został uwzględniony wykup obligacji, spłaty rat oraz koszty obsługi zobowiązań zaciągniętych w latach poprzednich, planowanych do zaciągnięcia 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.

W latach 2021 - 2030, budżet obciążyć mogą potencjalne spłaty kwot wynikające z udzielonych przez Miasto 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 spłatą długu jest wyższe niż maksymalny dopuszczalny wskaźnik ustalony dla danego roku.

Sposób ustalenia ww. relacji wynika z art. 243 ustawy o finansach publicznych przy uwzględnieniu regulacji zawartych w art. 9 ust. 1- 3 ustawy z dnia 14 grudnia 2018 r. o zmianie ustawy o finansach publicznych oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. z 2018 r. poz. 2500), a także w art. 15zob ustawy z dnia 2 marca 2020 r. o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19, innych chorób zakaźnych oraz wywołanych nimi sytuacji kryzysowych (t.j. Dz.U. z 2020 r. poz. 1842 z późn. zm) oraz w art. 79

ustawy z dnia 19 listopada 2020 r. o szczególnych rozwiązaniach służących realizacji ustawy budżetowej na rok 2021 (Dz. U. z 2020 r. poz. 2400).

Z opracowanej Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Łazy wynika, że w każdym roku obciążenie budżetu Gminy spłatą długu kształtuje się w dopuszczalnych granicach.

Planowana w 2021 roku łączna kwota długu Gminy aktualnie wynosi 38 940 276,31 zł i stanowi 38,92% planowanych dochodów budżetowych.

Skład zwraca uwagę, na trudne do przewidzenia skutki społeczno-gospodarcze epidemii COVID-19 i wskazuje na konieczność optymalnego, a zarazem ostrożnego zarządzania długiem jednostki samorządu terytorialnego, gdyż planowane do zaciągnięcia zobowiązania nie powinny zagrażać realizacji zadań publicznych.

Biorąc pod uwagę aktualne dane o sytuacji finansowej Gminy, Skład Orzekający uznał, że zaciągane zobowiązanie, którego spłaty dotyczy niniejsza opinia nie zagraża realizacji zadań publicznych Gminy.

Skład Orzekający zastrzega, iż niniejsza opinia wydana została w oparciu o bieżące informacje na temat sytuacji finansowej Gminy Łazy. W przypadku wystąpienia nowych, nieprzewidzianych okoliczności, w tym niezrealizowania dochodów na zakładanym poziomie lub konieczności zaciągnięcia nowych, nieplanowanych zobowiązań sytuacja finansowa Gminy może ulec zmianie.

Biorąc pod uwagę powyższe ustalenia, VII Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Katowicach orzekł jak w § 1 uchwały.

Od niniejszej uchwały przysługuje odwołanie do pełnego składu Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Katowicach **w terminie 14 dni** od daty jej doręczenia.

PRZEWODNICZĄCA
VII Składu Orzekającego

Sylwia Nowakowska