



Uchwała Nr 4200/V/99/2020

V Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej

w Katowicach

z dnia 30 lipca 2020 r.

w sprawie opinii o możliwości spłaty przez Gminę Nędza kredytu długoterminowego w wysokości 500.000,00 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 2019 r. poz. 869) V Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Katowicach **u c h w a l a**, co następuje:

§ 1.

Wydaje się **pozytywną z uwagą** opinię o możliwości spłaty przez Gminę Nędza kredytu długoterminowego w wysokości 500.000,00 zł.

§ 2.

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Uzasadnienie:

Opinia o możliwości spłaty kredytu przez Gminę Nędza została wydana w oparciu o materiały obrazujące aktualną i prognozowaną sytuację finansową Gminy.

Podstawą zaciągnięcia kredytu jest Uchwała Nr XXVII-181-2020 Rady Gminy Nędza z dnia 30 czerwca 2020 roku w sprawie zaciągnięcia długoterminowego kredytu na finansowanie planowanego deficytu budżetu. Zgodnie z uchwałą, kredyt w wysokości 500.000,00 zł zostanie przeznaczony na finansowanie planowanego deficytu budżetu a źródłem jego spłaty będą przychody oraz dochody własne Gminy.

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

Budżet na 2020 rok (plan po zmianach) zakłada:

- dochody w wysokości 30.791.638,43 zł,
- wydatki w wysokości 32.923.525,49 zł,
- przychody w wysokości 2.131.887,06 zł (w tym przychody z zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym w wysokości 1.086.649,04 zł, wolne środki w wysokości 956.637,14 zł, przychody ze spłat pożyczek udzielonych ze środków publicznych w wysokości 82.857,24 zł, przychody 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 wysokości 5.743,64 zł),
- rozchody nie występują.

Budżet na 2020 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). Także w kolejnych latach wymóg ten zostanie zachowany.

W uchwale budżetowej Gminy Nędza na 2020 rok (Uchwała Nr XX-143-2019 Rady Gminy Nędza z dnia 19 grudnia 2019 r. ze zmianami) ustalono limit zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów na finansowanie planowanego deficytu budżetu w wysokości 564.500,00 zł. Kwota kredytu będącego przedmiotem niniejszej opinii mieści się w ustalonym limicie.

Rada Gminy Nędza podjęła Uchwałę Nr XX-142-2019 z dnia 19 grudnia 2019 r. w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Nędza. W prognozie (ze zmianami), w latach 2021-2029 zostały uwzględnione w planowanych rozchodach przypadające do spłaty raty kapitałowe zaciąganych zobowiązań (w tym kredytu, którego dotyczy niniejsza opinia), a w planowanych wydatkach koszty obsługi zobowiązań. Ponadto w latach 2020-2027 budżet gminy mogą obciążyć potencjalne spłaty udzielonych 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 wskaźnik ustalony dla danego roku.

Sposób ustalenia ww. relacji w okresie 2020-2025 wynika z art. 9 ust. 1 i 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) oraz z art. 15zob ust 2 pkt 1 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 (Dz. U. z 2020 r., poz. 374 z późn. zm.). Dla Gminy Nędza obciążenie spłatą długu w latach 2020-2025 kształtuje się następująco:

- w 2020 roku wynosi 0,86% przy maksymalnym możliwym poziomie 10,14%,
- w 2021 roku wynosi 2,80% przy maksymalnym możliwym poziomie 9,39%,
- w 2022 roku wynosi 2,65% przy maksymalnym możliwym poziomie 6,50%,
- w 2023 roku wynosi 2,52% przy maksymalnym możliwym poziomie 2,76%,
- w 2024 roku wynosi 2,39% przy maksymalnym możliwym poziomie 2,75%.
- w 2025 roku wynosi 2,26% przy maksymalnym możliwym poziomie 2,61%.

Stosownie do brzmienia powołanego wyżej art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych, na lata 2026-2028 powyższa relacja określona jest wzorem opisanym w ww. przepisie. Dokonując analizy kształtowania się tej relacji, Skład Orzekający stwierdził, że dla Gminy Nędza, w latach 2026-2028 planowane obciążenie spłatą długu jest w każdym roku niższe niż maksymalny dopuszczalny wskaźnik spłaty ustalony dla danego roku.

W latach 2026-2028 obciążenie spłatą długu kształtować ma się następująco:

- w 2026 roku wynosi 2,15% przy maksymalnym możliwym poziomie 3,79%,
- w 2027 roku wynosi 2,03% przy maksymalnym możliwym poziomie 2,51%,
- w 2028 roku wynosi 1,63% przy maksymalnym możliwym poziomie 2,47%.

Ponadto stosownie do przepisu art. 15zoc 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 (Dz.U. z 2020 r. poz. 374 z późn. zm.):

- w trakcie roku budżetowego 2020 łączna kwota długu jednostki samorządu terytorialnego na koniec kwartału nie może przekraczać 80% planowanych w danym roku budżetowym dochodów tej jednostki. Zadłużenie Gminy Nędza na koniec II kwartału 2020 roku wynosiło 2.530.090,33 zł i stanowiło 8,22% dochodów planowanych ogółem;
- na koniec roku budżetowego 2020 łączna kwota długu jednostki samorządu terytorialnego nie może przekroczyć 80% wykonanych dochodów ogółem tej jednostki w tym roku budżetowym. Zakładając wykonanie dochodów, przychodów i rozchodów Gminy w 2020 roku w planowanych wysokościach, łączna kwota długu Gminy Nędza na koniec roku wyniesie 3.366.314,20 zł i stanowić będzie 10,9% dochodów jednostki.

Oznacza to spełnienie wymogu określonego w art. 15zoc ww. ustawy.

Skład Orzekający stwierdza na podstawie poczynionych ustaleń i w oparciu o aktualne dane, że prognozowane obciążenie budżetów Gminy Nędza w latach 2020-2028, na które przypada zaciągnięcie i spłata kredytu, kształtuje się w dopuszczalnych granicach.

Skład zwraca jednak uwagę, że relacja określona w art. 243 ustawy o finansach publicznych kształtuje się w latach 2023-2025 i 2027-2028 na mało bezpiecznym poziomie. W przypadku wystąpienia nowych okoliczności, dotąd nieznanych, w tym niezrealizowania dochodów ogółem na zakładanym poziomie, nieosiągnięcia dodatniej różnicy między dochodami bieżącymi a wydatkami bieżącymi w planowanej wysokości, lub konieczności zaciągnięcia kolejnych, nieplanowanych jeszcze zobowiązań, sytuacja finansowa Gminy może ulec zmianie.

Biorąc pod uwagę powyższe ustalenia, V 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.

PRZEWODNICZĄCA
V Składu Orzekającego

Anna Baran