



## **Uchwała Nr 4200/II/134/2020**

### **II Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej**

**w Katowicach**

**z dnia 10 września 2020 r.**

**w sprawie opinii o możliwości spłaty przez Gminę Czechowice-Dziedzice kredytu długoterminowego w kwocie 19.000.000 zł**

Na podstawie art. 13 pkt 1, art. 19 ust. 2 i art. 20 ust. 1 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (Dz. U. z 2019 r. poz. 2137) w związku z art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2019 r. poz. 869 z późn. zm.) – II Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Katowicach:

Przewodnicząca      Bernadeta Dziędziak

Członkowie            Tadeusz Stawowczyk

                              Piotr Wybraniec

**uchwała**, co następuje:

#### **§ 1.**

Wydaje się **pozytywną** opinię o możliwości spłaty przez **Gminę Czechowice-Dziedzice** kredytu długoterminowego w kwocie 19.000.000 zł.

#### **§ 2.**

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

### **Uzasadnienie**

Opinia o możliwości spłaty kredytu przez Gminę Czechowice-Dziedzice została wydana na wniosek Burmistrza Czechowic-Dziedzic z dnia 14 sierpnia 2020 roku (wpływ: 17.08.2020 r.) w oparciu o materiały obrazujące sytuację finansową jednostki samorządu terytorialnego w okresie obejmującym zaciągnięcie i spłatę zobowiązania. Podstawą zaciągnięcia kredytu jest uchwała Rady Miejskiej w Czechowicach-Dziedzicach Nr XXI/229/20 z dnia 24 marca 2020 roku w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego zmieniona uchwałą Rady Miejskiej

w Czechowicach-Dziedzicach Nr XXV/281/20 z dnia 13 sierpnia 2020 roku. Zgodnie z uchwałą kredyt w kwocie 19.000.000 zł zostanie zaciągnięty w 2020 roku z przeznaczeniem na pokrycie deficytu budżetowego w 2020 roku w kwocie 16 811 566,37 zł oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek w kwocie 2 188 433,63 zł. Spłata kredytu, zgodnie ze złożonym wnioskiem o wydanie opinii, nastąpi według następującego harmonogramu:

- 2021 rok – kwota 500.000 zł,
- 2022 rok – kwota 1.000.000 zł,
- 2023 rok – kwota 1.000.000 zł,
- 2024 rok – kwota 1.000.000 zł,
- 2025 rok – kwota 2.000.000 zł.
- 2026 rok – kwota 2.000.000 zł,
- 2027 rok – kwota 2.000.000 zł,
- 2028 rok – kwota 2.000.000 zł.
- 2029 rok – kwota 2.000.000 zł,
- 2030 rok – kwota 2.750.000 zł,
- 2031 rok – kwota 2.750.000 zł.

Źródłem spłaty kredytu będą dochody budżetu Gminy. Zabezpieczeniem kredytu będzie weksel in blanco.

**Opinia o możliwości spłaty kredytu została wydana po przeprowadzeniu analizy sytuacji finansowej Gminy Czechowice-Dziedzice, w której wyniku ustalono, co następuje.**

Budżet Gminy na 2020 rok, po zmianach zakłada:

- <b>dochody ogółem</b>	w kwocie	252.497.995,38 zł,
- <b>przychody ogółem</b>	w kwocie	21.268.689,43 zł,
<i>w tym z tytułu:</i>		
- <i>wnioskowanego kredytu</i>	<i>w kwocie</i>	<i>19.000.000,00 zł,</i>
- <i>pożyczki</i>	<i>w kwocie</i>	<i>600.000,00 zł,</i>
- <i>wolnych środków</i>	<i>w kwocie</i>	<i>1.668.689,43 zł,</i>
- <b>wydatki ogółem</b>	w kwocie	271.578.251,18 zł,

- <b>rozchody ogółem</b>	w kwocie	2.188.433,63 zł,
<i>w tym z tytułu:</i>		
- <i>splaty kredytów bankowych</i>	w kwocie	1.764.337,43 zł,
- <i>splaty pożyczek</i>	w kwocie	424.096,20 zł.

Uchwała budżetowa Gminy Czechowice-Dziedzice podjęta na 2020 rok wraz ze zmianami, zgodnie z art. 212 ust. 1 pkt 6 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz. U. z 2019 r. poz. 869 z późn. zm.) określa limit zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu jednostki samorządu terytorialnego w wysokości 19.600.000 zł oraz limit na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek w wysokości 2.188.433,63 zł. Zaciągane zobowiązanie wyczerpuje limity ustalone w uchwale budżetowej.

Budżet na 2020 rok został zaplanowany z uwzględnieniem wymogu określonego w art. 242 wyżej wymienionej ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych, zgodnie z którym organ stanowiący jednostki samorządu terytorialnego nie może uchwalić budżetu, w którym planowane wydatki bieżące są wyższe niż planowane dochody bieżące powiększone o nadwyżkę budżetową z lat ubiegłych i wolne środki. Tę zasadę równoważenia budżetu przyjęto również na rok 2021. Uchwalona wieloletnia prognoza finansowana przewiduje również zachowanie od 2022 roku zasady, według której planowane wydatki bieżące nie są wyższe niż planowane dochody bieżące powiększone o przychody, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 5, 7 i 8 powyższej ustawy.

Podstawą prognozowania wieloletniego w Gminie Czechowice-Dziedzice jest uchwała Rady Miejskiej w Czechowicach-Dziedzicach Nr XVIII/181/19 z dnia 17 grudnia 2019 roku w sprawie przyjęcia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Czechowice-Dziedzice na lata 2020-2029 wraz późniejszymi zmianami, w wyniku których okres prognozy został wydłużony do 2031 roku. W wieloletniej prognozie finansowej i jej zmianach zostały uwzględnione spłaty rat oraz koszty obsługi pożyczek i kredytów zaciągniętych w latach poprzednich oraz planowanego do zaciągnięcia kredytu, którego dotyczy niniejsza opinia. Znajduje to odzwierciedlenie w prognozowanych rozchodach, w których ujęto przypadające do spłaty raty kapitałowe oraz w prognozowanych wydatkach, które obejmują odsetki od poszczególnych zobowiązań. Zgodnie z prognozą w okresie spłaty kredytu budżet Gminy mogą obciążyć spłaty wynikające z udzielonego poręczenia. Ze sprawozdania Rb-Z o stanie zobowiązań jednostki samorządu terytorialnego według tytułów dłużnych oraz poręczeń i gwarancji sporządzonego na dzień 30 czerwca 2020 roku wynika, że kwota niewymagalnych zobowiązań Gminy z tytułu poręczeń wynosiła 31.167.985,16 zł. Odzwierciedlenie w prognozowanych wydatkach, które obejmują potencjalną spłatę poręczeń wraz z odsetkami znajduje w latach 2020-2031, tj. w okresie zaciągnięcia i spłaty kredytu cała kwota 31.167.985,16 zł.

Zgodnie z art. 243 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych, uwzględniając regulacje zawarte w art. 9 ust. 1 - 3 ustawy z dnia 14 grudnia 2018 roku o zmianie

ustawy o finansach publicznych oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. z 2018 r. poz. 2500), 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, wykupów papierów wartościowych zaciąganych lub emitowanych na cele określone w art. 89 ust. 1 pkt 2 - 4 i w art. 90 oraz innych długoterminowych zobowiązań zaliczanych do tytułu dłużnego, o których mowa w art. 72 ust. 1 pkt 2 wraz z należnymi w danym roku wydatkami bieżącymi na obsługę powyższych zobowiązań, potencjalnych spłat kwot wynikających z udzielonych poręczeń i gwarancji oraz doliczonych na podstawie art. 244 ustawy o finansach publicznych zobowiązań współtworzonego przez jednostkę związku, do planowanych dochodów bieżących budżetu, przekroczy dopuszczalny wskaźnik spłaty zobowiązań. Wskaźnik ten w latach 2020-2025 wyliczany jest jako średnia arytmetyczna z obliczonych dla ostatnich trzech lat relacji dochodów bieżących powiększonych o dochody ze sprzedaży majątku oraz pomniejszonych o wydatki bieżące do dochodów bieżących budżetu, po zastosowaniu pomniejszeń dochodów i wydatków bieżących o tytuły, o których mowa w art. 243 ust. 2 pkt 1 i 2 oraz pkt 3 lit. a i c ustawy o finansach publicznych i w art. 15zob ustawy z dnia 2 marca 2020 roku 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.). Z kolei począwszy od 2026 roku powyższy wskaźnik obliczany jest jako średnia arytmetyczna z obliczonych dla ostatnich siedmiu lat relacji jej dochodów bieżących pomniejszonych o wydatki bieżące do dochodów bieżących budżetu, po zastosowaniu pomniejszeń dochodów i wydatków bieżących o tytuły z art. 243 ust. 2 ustawy o finansach publicznych.

Z uchwalonej wieloletniej prognozy finansowej Gminy Czechowice-Dziedzice wynika, że w latach 2020-2031, tj. w okresie, w którym będzie następować zaciągnięcie i spłata kredytu wraz z odsetkami – zostanie spełniona relacja określona w art. 243 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych, gdyż w każdym roku objętym prognozą planowane obciążenia wynikające ze spłaty długu Gminy w stosunku do planowanych dochodów bieżących jej budżetu pomniejszonych o dotacje i środki na cele bieżące – nie są większe, niż dopuszczalny wskaźnik spłaty zobowiązań ustalony dla poszczególnych lat.

**Te obciążenia aktualnie wynoszą:**

- w roku 2020 – **2,63 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **12,32 %**,
- w roku 2021 – **4,60 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **7,97 %**,
- w roku 2022 – **5,05 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **6,69%**,
- w roku 2023 – **4,89 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **6,36 %**,
- w roku 2024 – **4,61%**, przy dopuszczalnym wskaźniku **8,28 %**,

- w roku 2025 – **4,40 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **8,53 %**,
- w roku 2026 – **4,21 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **7,16 %**,
- w roku 2027 – **4,06%**, przy dopuszczalnym wskaźniku **7,00 %**,
- w roku 2028 – **4,12 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **7,73 %**,
- w roku 2029 – **4,21 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **8,01 %**,
- w roku 2030 – **1,55%**, przy dopuszczalnym wskaźniku **8,37 %**,
- w roku 2031 – **1,48 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **8,58 %**.

Planowana w 2020 roku łączna kwota długu jednostki samorządu terytorialnego stanowi 13,2 % jej planowanych dochodów budżetowych, jednak w aktualnej sytuacji makroekonomicznej spowodowanej skutkami epidemii COVID-19, podstawy planowania dochodów budżetowych w jednostce samorządu terytorialnego będą musiały prawdopodobnie ulec stosownym zmianom.

W związku z faktem, że zabezpieczeniem spłaty kredytu może być weksel in blanco, Skład zaleca sporządzenie deklaracji wekslowej.

Skład zastrzega, iż niniejsza opinia została wydana w oparciu o aktualnie obowiązujące przepisy prawa dotyczące finansów publicznych oraz bieżące dane obrazujące sytuację finansową jednostki samorządu terytorialnego. W przypadku wystąpienia nowych nieprzewidzianych okoliczności, w tym niezrealizowania dochodów na zakładanym poziomie lub konieczności zaciągnięcia nowych, nieplanowanych zobowiązań, sytuacja finansowa jednostki może ulec zmianie.

Od niniejszej uchwały przysługuje odwołanie do Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Katowicach, wniesione w **terminie 14 dni** od dnia jej doręczenia.

**PRZEWODNICZĄCA**

**II Składu Orzekającego**

**Członek Kolegium**

**Bernadeta Dziędziak**