



Uchwała Nr 4200/I/198/2020

I Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej

w Katowicach

z dnia 4 grudnia 2020 r.

w sprawie opinii o możliwości spłaty przez Gminę Chybie kredytu długoterminowego w kwocie 2.736.720,00 zł

Na podstawie art. 13 pkt 1, art. 19 ust. 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 z późn. zm.) – I Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Katowicach:

Przewodniczący: Tadeusz Stawowczyk

Członkowie: Bernadeta Dziedziak

Piotr Wybraniec

uchwała, co następuje:

§ 1.

Wydaje się **pozytywną** opinię o możliwości spłaty przez **Gminę Chybie** kredytu długoterminowego w kwocie 2.736.720,00 zł.

§ 2.

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Uzasadnienie :

Opinia o możliwości spłaty kredytu przez Gminę Chybie została wydana na wniosek Wójta Gminy Chybie z dnia 16 listopada 2020 roku w oparciu o materiały obrazujące sytuację finansową jednostki samorządu terytorialnego w okresie obejmującym zaciągnięcie i spłatę zobowiązania. Podstawą zaciągnięcia kredytu jest uchwała Rady Gminy Chybie Nr XVIII/162/2020 z dnia 14 lipca 2020 roku w sprawie zaciągnięcia długoterminowego kredytu. Zgodnie z uchwałą kredyt w kwocie 2.736.720,00 zł zostanie zaciągnięty w 2020 roku z przeznaczeniem na finansowanie planowanego deficytu budżetu gminy Chybie w roku 2020. Cała kwota kredytu zostanie spłacona w 2021 roku.

Źródłem pokrycia spłaty kredytu będą dochody własne – dotacja z Narodowego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Katowicach. Zabezpieczeniem spłaty kredytu będzie weksel własny in blanco.

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

Budżet Gminy na 2020 rok, po zmianach zakłada:

- dochody ogółem	w kwocie	73.750.218,60 zł,
- przychody ogółem	w kwocie	9.185.920,83 zł,
<i>w tym z tytułu:</i>		
- <i>wnioskowanego kredytu</i>	<i>w kwocie</i>	<i>2.736.720,00 zł,</i>
- <i>pozostałego kredytu</i>	<i>w kwocie</i>	<i>286.000,00 zł,</i>
- <i>pożyczki</i>	<i>w kwocie</i>	<i>5.658.617,58 zł,</i>
- <i>nadwyżki z lat ubiegłych</i>	<i>w kwocie</i>	<i>504.583,25 zł,</i>
- wydatki ogółem	w kwocie	82.685.891,43 zł,
- rozchody ogółem	w kwocie	250.248,00zł,
<i>w tym z tytułu:</i>		
- <i>spłaty kredytu</i>	<i>w kwocie</i>	<i>120.000,00 zł,</i>
- <i>spłaty pożyczek</i>	<i>w kwocie</i>	<i>130.248,00 zł.</i>

Uchwała budżetowa Gminy Chybie 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 zaciąganego kredytu na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu jednostki samorządu terytorialnego w wysokości 8.681.337,58 zł, w tym z tytułu kredytów zaciągniętych na rynku krajowym w wysokości 3.022.720,00 zł w którym mieści się zaciągane zobowiązanie.

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 Chybie jest uchwała Rady Gminy Chybie Nr XIII/117/2019 z dnia 17 grudnia 2019 roku w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy

Chybie na lata 2020-2033 wraz z jej późniejszymi zmianami. W wieloletniej prognozie finansowej i jej zmianach zostały uwzględnione spłaty rat oraz koszty obsługi kredytów i pożyczek 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 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 ww. 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 oraz 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 uchwalonej wieloletniej prognozy finansowej Gminy Chybie wynika, że w latach 2020-2021, 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.

Obciążenia te, po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń - aktualnie wynoszą:

- w roku 2020 – 0,81 %, przy dopuszczalnym wskaźniku 13,31 %,
- w roku 2021 – 9,35 %, przy dopuszczalnym wskaźniku 12,19 %.

Planowana w 2020 roku łączna kwota długu Gminy aktualnie stanowi 14,98% jego planowanych dochodów budżetowych, jednak w obecnej sytuacji makroekonomicznej

spowodowanej skutkami epidemii COVID-19, podstawy planowania dochodów budżetowych w jednostce samorządu terytorialnego prawdopodobnie będą musiały ulec zmianie.

W związku z faktem, że zabezpieczeniem spłaty kredytu będzie weksel własny 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 daty jej doręczenia.

Przewodniczący I Składu Orzekającego

Tadeusz Stawowczyk