



Uchwała Nr 4200/II/90/2021

II Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej

w Katowicach

z dnia 12 maja 2021 r.

w sprawie opinii o możliwości spłaty przez Gminę Lipowa kredytu długoterminowego w kwocie 1.310.000 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 2021 r. poz. 305) – II Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Katowicach:

Przewodnicząca Bernadeta Dziedziak

Członkowie Tadeusz Stawowczyk

 Piotr Wybraniec

uchwała, co następuje:

§ 1.

Wydaje się **pozytywną z uwagami** opinię o możliwości spłaty przez **Gminę Lipowa** kredytu długoterminowego z przeznaczeniem na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek w kwocie 1.310.000 zł.

§ 2.

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Uzasadnienie

Opinia o możliwości spłaty kredytu przez Gminę Lipowa została wydana na wniosek Wójta Gminy Lipowa z dnia 19 kwietnia 2021 r. w oparciu o materiały obrazujące sytuację finansową jednostki samorządu terytorialnego w okresie obejmującym zaciągnięcie i spłatę zobowiązania. Podstawą zaciągnięcia kredytu jest uchwała Rady Gminy Lipowa Nr XXXIV/247/21 z dnia 15 kwietnia 2021 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów. Zgodnie z uchwałą kredyt

w kwocie 1.310.000 zł zostanie przeznaczony na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów. Kredyt zostanie zaciągnięty w roku 2021, a jego spłata przypadać będzie na lata 2025-2031. Spłata kredytu, zgodnie ze złożonym uzupełnieniem do wniosku o wydanie przedmiotowej opinii, nastąpi według następującego harmonogramu:

- rok 2025 – kwota 100.000 zł,
- lata 2026-2030 – kwoty po 200.000 zł rocznie,
- rok 2031 – kwota 210.000 zł.

Źródłem spłaty kredytu będą dochody budżetu Gminy Lipowa. Z kolei zabezpieczeniem spłaty przedmiotowego kredytu będzie weksel własny Gminy Lipowa wraz z deklaracją wekslową.

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

Budżet Gminy na 2021 rok, po zmianach zakłada:

- | | | |
|---------------------------|----------|-------------------|
| - dochody ogółem | w kwocie | 60.507.355,89 zł, |
| - przychody ogółem | w kwocie | 4.258.318,92 zł, |

w tym z tytułu:

- | | | |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|-------------------------|
| - <i>wnioskowanego kredytu</i> | <i>w kwocie</i> | <i>1.310.000,00 zł,</i> |
| - <i>wolnych środków</i> | <i>w kwocie</i> | <i>1.549.504,12 zł,</i> |
| - <i>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</i> | <i>w kwocie</i> | <i>124.353,43 zł,</i> |
| - <i>niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu, wynikających z rozliczenia środków określonych w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy i dotacji na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego z udziałem tych środków</i> | <i>w kwocie</i> | <i>1.274.461,37 zł,</i> |
| - wydatki ogółem | w kwocie | 62.704.530,81 zł, |
| - rozchody ogółem | w kwocie | 2.061.144,00 zł, |
- w tym z tytułu:
- | | | |
|----------------------------------------|-----------------|-------------------------|
| - <i>wykup wyemitowanych obligacji</i> | <i>w kwocie</i> | <i>737.000,00 zł.</i> |
| - <i>spłata pożyczek i kredytów</i> | <i>w kwocie</i> | <i>1.324.144,00 zł.</i> |

Uchwała budżetowa Gminy Lipowa podjęta na 2021 rok wraz ze zmianami, zgodnie z art. 212 ust. 1 pkt 6 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2021 r. poz. 305) określa limit zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek oraz emitowanych papierów wartościowych na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek oraz wyemitowanych papierów wartościowych w kwocie 1.310.000 zł. Zaciągnięcie przedmiotowego zobowiązania wyczerpuje ustalony limit.

Budżet na 2021 rok został zaplanowany z uwzględnieniem wymogu określonego w art. 242 wyżej wymienionej ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. 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. Uchwalona wieloletnia prognoza finansowana wraz z jej zmianami 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 Lipowa jest uchwała Rady Gminy Lipowa Nr XXIX/223/20 z dnia 17 grudnia 2020 roku w sprawie przyjęcia Wieloletniej Prognozy Finansowej na lata 2021-2032 wraz z jej zmianami. W wieloletniej prognozie finansowej i jej zmianach zostały uwzględnione spłaty rat oraz koszty obsługi pożyczek i kredytów zaciągniętych w latach poprzednich, jak również wykup wyemitowanych obligacji oraz planowanego do zaciągnięcia kredytu, którego dotyczy niniejsza opinia. Zgodnie z prognozą w okresie spłaty przedmiotowego kredytu budżet Gminy mogą obciążyć spłaty wynikające z udzielonych poręczeń wykazanych w poz. 2.1.2 prognozy w wysokości 9.234.889,19 zł. Znajduje to odzwierciedlenie w prognozowanych rozchodach, w których ujęto przypadające do spłaty raty kapitałowe i wykup obligacji oraz w prognozowanych wydatkach, które obejmują odsetki od poszczególnych zobowiązań oraz potencjalną spłatę poręczeń wraz z odsetkami.

Zgodnie z art. 243 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych, uwzględniając regulacje zawarte 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), 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 2021-2025 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, Z kolei począwszy od 2026 roku powyższy wskaźnik obliczany jest jako średnia arytmetyczna z obliczonych dla ostatnich siedmiu lat relacji - 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. Przy obliczaniu powyższego wskaźnika zastosowanie mają również art. 15zob ust. 2 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. 1842 z późn. zm.) oraz 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 uchwalonej wieloletniej prognozy finansowej Gminy Lipowa wraz ze zmianami wynika, że w latach 2021-2031, 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 r. 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 aktualnie wynoszą:

- w roku 2021 – 9,24%, przy dopuszczalnym wskaźniku 14,96%,
- w roku 2022 – 10,98%, przy dopuszczalnym wskaźniku 13,47%,
- w roku 2023 – 10,31%, przy dopuszczalnym wskaźniku 12,05%,
- w roku 2024 – 9,03%, przy dopuszczalnym wskaźniku 11,88%,
- w roku 2025 – 7,94%, przy dopuszczalnym wskaźniku 13,17%,
- w roku 2026 – 5,65%, przy dopuszczalnym wskaźniku 13,10%,
- w roku 2027 – 4,93%, przy dopuszczalnym wskaźniku 12,74%,
- w roku 2028 – 3,64%, przy dopuszczalnym wskaźniku 12,97%,
- w roku 2029 – 1,94%, przy dopuszczalnym wskaźniku 13,83%,
- w roku 2030 – 1,83%, przy dopuszczalnym wskaźniku 14,20%,
- w roku 2031 – 1,76%, przy dopuszczalnym wskaźniku 14,46%.

Na kształtowanie się relacji zawartej w art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych, w myśl art. 244 ust. 1 tej ustawy, mają także wpływ przypadające do spłaty w tych samych latach

budżetowych, kwoty zobowiązań związku współtworzonego przez Gminę. Wykazane kwoty zobowiązań związku współtworzonego przez Gminę, niekorzystające z wyłączeń ustawowych i przypadające do spłaty w latach 2021-2027 według danych z poz. 10.4 wieloletniej prognozy finansowej wynoszą 1.948.500,96 zł, natomiast potencjalne spłaty wynikające z udzielonych poręczeń wynoszą 9.234.889,19 zł. Skład zwraca uwagę, że łącznie te wymienione tytuły to 11.183.390,15 zł, a wraz z planowanym zadłużeniem Gminy w wysokości 11.707.116 zł oraz wydatkami na obsługę długu w kwocie 2.078.000 zł stanowią kwotę zobowiązań finansowych opiewającą na 24.968.506,15 zł, która stanowi znaczne obciążenie dla budżetów w poszczególnych latach, w których jest planowana spłata i obsługa zaciąganego zobowiązania.

Kluczowe znaczenie dla prawidłowej spłaty przedmiotowego kredytu będzie miała właściwa realizacja założeń przejętych w wieloletniej prognozie finansowej, a w szczególności realizacja założonych dochodów ze sprzedaży majątku w wysokości 1.120.000 zł oraz wypracowanie odpowiednich kwot nadwyżek operacyjnych. Zgodnie z obowiązującą wieloletnią prognozą finansową w latach 2021-2031, w których przypadać będzie obsługa i spłata kredytu, prognozuje się osiągnięcie nadwyżek operacyjnych w kwotach od 2.069.154,59 zł (w 2021 roku) do 6.729.368 zł (w 2031 roku). W poprzednich latach budżetowych osiągnięte przez jednostkę samorządu terytorialnego nadwyżki operacyjne budżetu oscylowały w granicach od 4 do 5,5 mln zł.

Planowana w 2021 roku łączna kwota długu Gminy aktualnie stanowi 19,3% jej planowanych dochodów budżetowych, jednak w obecnej sytuacji makroekonomicznej wskazuje się na trudne do przewidzenia skutki społeczno-gospodarcze epidemii COVID-19 i na konieczność optymalnego, a zarazem ostrożnego zarządzania długiem jednostki samorządu terytorialnego. Planowane do zaciągnięcia zobowiązania nie mogą zagrażać realizacji obligatoryjnych zadań publicznych.

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