



Uchwała Nr 4200/II/134/2021

II Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej

w Katowicach

z dnia 14 lipca 2021 r.

w sprawie opinii o możliwości spłaty przez Gminę Gilowice kredytu długoterminowego w kwocie 1.100.000 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 Gilowice** kredytu długoterminowego w kwocie 1.100.000 zł.

§ 2.

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Uzasadnienie

Opinia o możliwości spłaty kredytu przez Gminę Gilowice została wydana na wniosek Wójta Gminy Gilowice Nr FN 3051.2.2021 z dnia 2 lipca 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 Gilowice Nr XXXIV/242/21 z dnia 28 czerwca 2021 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego w 2021 roku na finansowanie planowanego deficytu budżetu gminy. Zgodnie z uchwałą kredyt zostanie zaciągnięty w wysokości 1.100.000 zł z przeznaczeniem na finansowanie planowanego deficytu budżetu gminy.

Źródłem spłaty kredytu będą dochody własne gminy. Zabezpieczeniem spłaty kredytu będzie weksel własny *in blanco* wraz z deklaracją wekslową. Zgodnie ze złożonym wnioskiem Wójta Gminy Gilowice spłata kredytu nastąpi w latach 2028-2032, wg następującego harmonogramu: 30.000 zł w 2028 roku, 30.000 zł w 2029 roku, 400.000 zł w 2030 roku, 325.000 zł w 2031 roku, 315.000 zł w 2032 roku.

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

Budżet Gminy na 2021 rok, po zmianach zakłada:

- dochody ogółem	w kwocie	45.028.539,99 zł,
- przychody ogółem	w kwocie	3.744.180,58 zł,

w tym z tytułu:

- <i>wnioskowanego kredytu</i>	<i>w kwocie</i>	<i>1.100.000,00 zł,</i>
- <i>pozostałych kredytów</i>	<i>w kwocie</i>	<i>240.000,00 zł,</i>
- <i>wolnych środków</i>	<i>w kwocie</i>	<i>626.580,41 zł,</i>
- <i>niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku 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>1.777.600,17 zł,</i>
- wydatki ogółem	w kwocie	46.547.320,57 zł,
- rozchody ogółem	w kwocie	2.225.400,00 zł,

w tym z tytułu:

- <i>spłaty kredytów i pożyczek</i>	<i>w kwocie</i>	<i>2.225.400,00 zł.</i>
-------------------------------------	-----------------	-------------------------

Uchwała budżetowa Gminy Gilowice 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 na finansowanie planowanego deficytu budżetu w wysokości 1.100.000 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 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. Uchwalona wieloletnia prognoza finansowa 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 Gilowice jest uchwała Rady Gminy Gilowice Nr XXVII/193/20 z dnia 29 grudnia 2020 r. w sprawie wieloletniej prognozy Finansowej Gminy Gilowice 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 oraz planowanych do zaciągnięcia kredytów, w tym 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 rodzajów zobowiązań.

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 ustawy o finansach publicznych oraz innych długoterminowych zobowiązań zaliczanych do tytułu dłużnego, o których mowa w art. 72 ust. 1 pkt 2 tej ustawy 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. 15 zob. 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 Gilowice wynika, że w latach 2021-2032, 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 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 wyłączeń ustawowych aktualnie wynoszą:

- w roku 2021 – 4,70%, przy dopuszczalnym wskaźniku 11,00%,
- w roku 2022 – 6,15%, przy dopuszczalnym wskaźniku 10,27%,
- w roku 2023 – 6,53%, przy dopuszczalnym wskaźniku 10,07%,
- w roku 2024 – 6,17%, przy dopuszczalnym wskaźniku 8,86%,
- w roku 2025 – 5,01%, przy dopuszczalnym wskaźniku 9,25%,
- w roku 2026 – 4,90%, przy dopuszczalnym wskaźniku 9,53%,
- w roku 2027 – 5,25%, przy dopuszczalnym wskaźniku 9,30%,
- w roku 2028 – 4,54%, przy dopuszczalnym wskaźniku 8,69%,
- w roku 2029 – 4,41%, przy dopuszczalnym wskaźniku 8,68%,
- w roku 2030 – 4,23%, przy dopuszczalnym wskaźniku 8,40%,
- w roku 2031 – 3,71%, przy dopuszczalnym wskaźniku 8,11%,
- w roku 2032 – 3,55%, przy dopuszczalnym wskaźniku 7,83%.

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 łącznie 1.595.290,76 zł, natomiast potencjalne do spłaty zobowiązania wynikające z udzielonych do 2024 roku poręczeń wynoszą 1.502.084,00 zł. **Skład zwraca uwagę, że łącznie te wymienione tytuły stanowią kwotę 3.097.374,76 zł, a wraz z planowanym zadłużeniem Gminy w wysokości 7.290.099 zł oraz wydatkami na obsługę długu w kwocie 2.112.000 zł stanowią kwotę zobowiązań finansowych opiewającą na 12.499.473,76 zł, która stanowi znaczne**

obciążenie dla budżetów w kolejnych latach. Ponadto Gmina w przyszłym roku budżetowym zamierza zwiększyć planowane zadłużenie z kwoty 7.290.099 zł do 8.829.699 zł (wzrost o 1.539.600 zł).

Skład Orzekający zwraca uwagę, iż obligatoryjna relacja z art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych w 2021 roku jest spełniona dopiero po zastosowaniu wyłączeń z tytułów określonych w art. 243 ust. 3 ustawy o finansach publicznych. Z przepisu art. 243 ust. 4 ustawy wynika, że w przypadku niespełnienia warunków, o których mowa w ust. 3 tegoż artykułu lub gdy określone w umowie o dofinansowanie środki, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 tej ustawy, nie zostały przekazane albo po ich przekazaniu został orzeczony ich zwrot, jednostka samorządu terytorialnego nie może emitować papierów wartościowych, zaciągać zobowiązań zaliczanych do tytułu dłużnego, o którym mowa w art. 72 ust. 1 pkt 2 ustawy o finansach publicznych, ani udzielać poręczeń i gwarancji do czasu spełnienia relacji, o której mowa w ust. 1 art. 243 ustawy, uwzględniając w tej relacji kwotę zobowiązań związaną z:

- nieprzekazanymi środkami lub środkami, w stosunku do których orzeczono zwrot,
- niespełnieniem warunków, o których mowa w ust. 3 art. 243 ustawy.

Planowana w 2021 roku łączna kwota długu Gminy (bez udzielonych poręczeń i zobowiązań współtworzonego związku) aktualnie stanowi 16,2% jej planowanych dochodów budżetowych, jednak w obecnej sytuacji 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 mogą zagrażać realizacji 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