



Uchwała Nr 4200/II/137/2021

II Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej

w Katowicach

z dnia 30 lipca 2021 r.

w sprawie opinii o możliwości spłaty przez Gminę Czechowice-Dziedzice kredytu długoterminowego w kwocie 6.939.863,32 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 Krystyna Zawisłak

Piotr Wybraniec

uchwała, co następuje:

§ 1.

Wydaje się **pozytywną z uwagami** opinię o możliwości spłaty przez **Gminę Czechowice-Dziedzice** kredytu długoterminowego w kwocie 6.939.863,32 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 15 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 Miejskiej w Czechowicach-Dziedzicach Nr XXXVII/450/21 z dnia 29 czerwca 2021 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego. Zgodnie z Uchwałą kredyt w kwocie 6.939.863,32 zł zostanie zaciągnięty

w 2021 roku z przeznaczeniem na pokrycie deficytu budżetowego w 2021 roku. Spłata kredytu, zgodnie z podjętą uchwałą, przypadać będzie na lata 2022-2031 według następującego harmonogramu zamieszczonego w złożonym wniosku: po 200.000 rocznie w latach 2022-2023, po 817.000 w latach 2024-2030 oraz 820.863,32 zł w 2031 roku. Źródłem spłaty przedmiotowego kredytu będą dochody budżetu Gminy. Zabezpieczeniem spłaty 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 2021 rok, po zmianach zakłada:

- | | | |
|---------------------------|----------|---------------------------|
| - dochody ogółem | w kwocie | 254.709.540,06 zł, |
| - przychody ogółem | w kwocie | 22.472.979,64 zł, |

w tym z tytułu:

- | | | |
|--------------------------------|-----------------|-------------------------|
| - <i>wnioskowanego kredytu</i> | <i>w kwocie</i> | <i>6.939.863,32 zł,</i> |
|--------------------------------|-----------------|-------------------------|

- *niewykorzystane środki pieniężne na*

rachunku bieżącym budżetu, wynikające z rozliczenia dochodów

i wydatków nimi finansowanych związanych ze szczególnymi zasadami

wykonywania budżetu określonymi w odrębnych ustawach

w kwocie **2.541.883,01 zł,**

- *niewykorzystane środki pieniężne na*

rachunku bieżącym budżetu, wynikające z rozliczenia środków

określonych w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy o finansach publicznych i dotacji na realizację

programu, projektu lub zadania finansowanego z udziałem tych

środków *w kwocie* **2.694.861,56 zł,**

- | | | |
|-----------------------|-----------------|--------------------------|
| - <i>wolne środki</i> | <i>w kwocie</i> | <i>10.296.371,75 zł,</i> |
|-----------------------|-----------------|--------------------------|

- | | | |
|-------------------------|----------|---------------------------|
| - wydatki ogółem | w kwocie | 274.323.921,51 zł, |
|-------------------------|----------|---------------------------|

- | | | |
|--------------------------|----------|-------------------------|
| - rozchody ogółem | w kwocie | 2.858.598,19 zł, |
|--------------------------|----------|-------------------------|

w tym z tytułu:

- | | | |
|--------------------------|-----------------|-------------------------|
| - <i>spłaty kredytów</i> | <i>w kwocie</i> | <i>2.336.056,99 zł,</i> |
|--------------------------|-----------------|-------------------------|

- | | | |
|--------------------------|-----------------|-----------------------|
| - <i>spłaty pożyczek</i> | <i>w kwocie</i> | <i>522.541,20 zł,</i> |
|--------------------------|-----------------|-----------------------|

Uchwała budżetowa Gminy Czechowice-Dziedzice 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 zaciąganego kredytu na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu jednostki samorządu terytorialnego w wysokości 6.939.863,32 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 finansowa 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 XXXI/374/20 z dnia 15 grudnia 2020 r. w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Czechowice-Dziedzice na lata 2021-2031 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. **Zgodnie z prognozą w okresie spłaty przedmiotowego kredytu budżet Gminy mogą obciążyć ewentualne spłaty wynikające z udzielonego poręczenia wykazanego w poz. 2.1.2 prognozy w latach 2022-2029 w wysokości 26.659.011,05 zł.** Znajduje to odzwierciedlenie w prognozowanych rozchodach, w których ujęto przypadające do spłaty raty kapitałowe oraz w prognozowanych wydatkach, które obejmują odsetki od poszczególnych zobowiązań oraz potencjalną spłatę poręczenia 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 wyliczony 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 Czechowice-Dziedzice 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 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 – 2,32%, przy dopuszczalnym wskaźniku 9,76 %,
- w roku 2022 – 4,61%, przy dopuszczalnym wskaźniku 7,16 %,
- w roku 2023 – 4,46%, przy dopuszczalnym wskaźniku 6,91 %,
- w roku 2024 – 4,65%, przy dopuszczalnym wskaźniku 6,27 %,
- w roku 2025 – 4,21%, przy dopuszczalnym wskaźniku 7,99 %,
- w roku 2026 – 4,14%, przy dopuszczalnym wskaźniku 7,35%,
- w roku 2027 – 4,01%, przy dopuszczalnym wskaźniku 7,77 %,
- w roku 2028 – 3,15%, przy dopuszczalnym wskaźniku 8,68 %,
- w roku 2029 – 3,06%, przy dopuszczalnym wskaźniku 10,52 %,
- w roku 2030 – 1,39%, przy dopuszczalnym wskaźniku 11,90 %,
- w roku 2031 – 1,32%, przy dopuszczalnym wskaźniku 13,69 %.

Planowana w 2021 roku łączna kwota długu Gminy aktualnie stanowi 11,5% jej planowanych dochodów budżetowych, ale w okresie spłaty kredytu jednostkę samorządu terytorialnego mogą obciążyć spłaty z tytułu udzielonego poręczenia. Ponadto 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.

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

Skład zwraca uwagę na realistyczność planowania wydatków bieżących w wieloletniej prognozie finansowej, które w 2022 roku są niższe o ponad 6% w stosunku do 2021 roku, a ich kwota jest nawet niższa od wykonanej w 2020 roku. Uwaga dotyczy również realistyczności planowania nadwyżki operacyjnej zwłaszcza w latach 2026-2031, kiedy to z kwoty 20.598.871,23 zł w 2026 roku wzrasta aż do 38.249.000,00 zł w 2031 roku. Dotychczas Gmina realizowała nadwyżkę operacyjną w dużo niższej wysokości, a takie prognozowanie może przełożyć się w przyszłości na spłatę zaciąganego zobowiązania.

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