



Uchwała Nr 4200/VII/116/2021

VII Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej

w Katowicach

z dnia 3 sierpnia 2021 r.

w sprawie opinii o możliwości spłaty przez Gminę Szczekociny kredytów długoterminowych w łącznej wysokości 2.420.000 zł

Na podstawie art. 13 pkt 1, art. 19 ust. 1 i 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) VII Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Katowicach **u c h w a ł a**, co następuje:

§ 1.

Wydaje się **pozytywną z uwagą** opinię o możliwości spłaty przez Gminę Szczekociny kredytów długoterminowych w łącznej wysokości 2.420.000 zł.

§ 2.

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Uzasadnienie :

Opinia o możliwości spłaty kredytów przez Gminę Szczekociny została wydana w oparciu o materiały obrazujące sytuację finansową Gminy w okresie obejmującym zaciągnięcie i spłatę zobowiązań.

Podstawą zaciągnięcia kredytów są uchwały Rady Miejskiej w Szczekocinach:

- Nr 267/XXXIX/2021 z dnia 10 czerwca 2021 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w związku z realizacją zadania pn. "Budowa drogi gminnej ul. Wspólna w Szczekocinach" w kwocie 120.000 zł,
- Nr 268/XXXIX/2021 z dnia 10 czerwca 2021 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w związku z realizacją zadania pn. "Przebudowa drogi dojazdowej do gruntów rolnych Tęgobórz - Gustawów - Małachów" w kwocie 228.000 zł,
- Nr 269/XXXIX/2021 z dnia 10 czerwca 2021 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w związku z realizacją zadania pn. "Przebudowa drogi dojazdowej do gruntów rolnych - ul. Wschodnia w Goleniowach" w kwocie 270.000 zł,
- Nr 270/XXXIX/2021 z dnia 10 czerwca 2021 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w związku z realizacją zadania pn. "Zagospodarowanie działki przy ul. Konopnickiej w Szczekocinach" w kwocie 150.000 zł,
- Nr 271/XXXIX/2021 z dnia 10 czerwca 2021 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w związku z realizacją zadania pn.

"Nabycie nieruchomości z przeznaczeniem na poprawę warunków zagosp. działki nr 2465/1 obr. Szczekociny" w kwocie 100.000 zł,

- Nr 272/XXXIX/2021 z dnia 10 czerwca 2021 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w związku z realizacją zadania pn. "Przebudowa dachu budynku remizy OSP w Ołudzy" w kwocie 100.000 zł,

- Nr 273/XXXIX/2021 z dnia 10 czerwca 2021 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w związku z realizacją zadania pn. "Dofinansowanie zakupu średniego samochodu ratowniczo - gaśniczego - Dotacja dla OSP Goleniowy" w kwocie 300.000 zł,

- Nr 274/XXXIX/2021 z dnia 10 czerwca 2021 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w związku z realizacją zadania pn. "Kompleksowa termomodernizacja budynku Szkoły Podstawowej nr 1 w Szczekocinach wraz z wymianą źródła ciepła i montażem instalacji fotowoltaicznej" w kwocie 572.226 zł,

- Nr 275/XXXIX/2021 z dnia 10 czerwca 2021 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w związku z realizacją zadania pn. "Budowa sieci wodociągowej wraz z obiektami i infrastrukturą towarzyszącą sieci w Szczekocinach, rejon ulic: Głowackiego, Wodzickiego, Grochowskiego, Kilińskiego, Mostowej, Żeromskiego, Krakowskiej, Strażackiej, Saneckiego, Nadrzeczej, Kościelnej, Pl. T. Kościuszki, Wesołej, Polnej, Śląskiej, Przemysłowej, Cmentarnej i Konopnickiej" w kwocie 279.774 zł,

- Nr 276/XXXIX/2021 z dnia 10 czerwca 2021 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w związku z realizacją zadania pn. "Modernizacja ujęcia wody w Wólce Starzyńskiej" w kwocie 150.000 zł,

- Nr 277/XXXIX/2021 z dnia 10 czerwca 2021 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w związku z realizacją zadania pn. "Modernizacja przepompowni ścieków przy ul. Senatorskiej w Szczekocinach" w kwocie 150.000 zł.

Jak wynika z ww. uchwał spłata zaciąganych kredytów nastąpi w latach 2022-2026 w ratach określonych w umowach kredytowych z dochodów własnych Gminy Szczekociny. Zabezpieczeniem kredytów będą weksle *in blanco* wraz z deklaracjami wekslowymi.

Opinia o możliwości spłaty kredytów została wydana po przeprowadzeniu analizy sytuacji finansowej Gminy, w wyniku której ustalono co następuje:

Budżet Gminy na 2021 rok plan po zmianach zakłada:

dochody ogółem	w kwocie	49.249.177,00 zł,
przychody ogółem	w kwocie	10.845.250,00 zł,
w tym z tytułu:		
- kredytów i pożyczek	w kwocie	2.420.000,00 zł,
- wolne środki	w kwocie	2.002.130,00 zł,
- z 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	w kwocie	6.423.120,00 zł,
wydatki ogółem	w kwocie	55.556.727,00 zł,
rozchody ogółem	w kwocie	4.537.700,00 zł,
w tym z tytułu:		
- spłaty kredytów i pożyczek	w kwocie	1.037.700,00 zł,
- przelewy na rachunki lokat	w kwocie	3.500.000,00 zł.

Budżet na 2021 rok został zaplanowany z uwzględnieniem wymogu określonego w art. 242 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych. Także w kolejnych latach przyjęto zasadę równoważenia wydatków bieżących dochodami bieżącymi i uzyskiwania nadwyżki operacyjnej.

Kwoty kredytów, będących przedmiotem niniejszej opinii, mieszczą się w ustalonym w uchwale budżetowej limicie zobowiązań.

Rada Miejska w Szczekocinach podjęła uchwałę Nr 224/XXXI/2020 z dnia 29 grudnia 2020 roku w sprawie wieloletniej prognozy finansowej. Zgodnie z tą uchwałą i jej zmianami prognoza obejmuje lata 2021-2038.

W wieloletniej prognozie finansowej Gminy zostały uwzględnione spłaty rat oraz koszty obsługi zobowiązań zaciągniętych w latach poprzednich a także kredytów, których 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 zobowiązań.

Zgodnie z art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych organ stanowiący jednostki samorządu terytorialnego nie może uchwalić budżetu, którego realizacja spowoduje, że w roku budżetowym oraz w każdym kolejnym roku planowane obciążenie spłatą długu jest wyższe niż maksymalny wskaźnik ustalony dla danego roku.

Sposób ustalenia ww. relacji wynika z art. 243 ustawy o finansach publicznych przy uwzględnieniu regulacji zawartych 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) a także w art. 15zob 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 (t.j. Dz.U. z 2020 r. poz. 1842 z późn. zm) oraz w 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 opracowanej Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Szczekociny wynika, że przy przyjętych przez Gminę założeniach planistycznych w każdym roku obciążenie budżetu Gminy spłatą długu kształtuje się w dopuszczalnych granicach.

Skład Orzekający zwraca jednak uwagę, że w WPF założono znaczne zmniejszenie wydatków bieżących od 2022 roku w stosunku do wykonanych wydatków bieżących za 2020 r. i planowanych wydatków bieżących na 2021 r., przy równoczesnym założeniu wzrostu dochodów bieżących. Wpływa to na zwiększenie przyjętych w WPF kwot nadwyżki operacyjnej (różnica między dochodami bieżącymi a wydatkami bieżącymi) – nadwyżka ta w 2020 r. wynosiła 2.655.664,65 zł, planowana na 2021 r. wynosi 321.034 zł, a prognozowana na 2022 r. wynosi 4.590.793 zł. Skład Orzekający zwraca więc uwagę, że w przypadku nieuzyskania prognozowanych oszczędności w wydatkach bieżących i kwot nadwyżki operacyjnej sytuacja finansowa Gminy i relacja, o której mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych ulegną pogorszeniu.

Planowana w 2021 roku łączna kwota długu Gminy aktualnie wynosi 9.792.200,03 zł i stanowi 19,88% planowanych dochodów budżetowych.

Biorąc pod uwagę aktualne dane o sytuacji finansowej Gminy, Skład Orzekający uznał, że zaciągane zobowiązania, których spłaty dotyczy niniejsza opinia nie zagrażają realizacji zadań publicznych Gminy.

W obecnej sytuacji Skład zwraca jednak 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 powinny zagrażać realizacji zadań publicznych.

Skład Orzekający zastrzega, iż niniejsza opinia wydana została w oparciu o bieżące informacje na temat sytuacji finansowej Gminy Szczekociny. W przypadku wystąpienia nowych, nieprzewidzianych okoliczności, w tym niezrealizowania dochodów na zakładanym poziomie lub konieczności zaciągnięcia nowych, nieplanowanych zobowiązań sytuacja finansowa Gminy może ulec zmianie.

Biorąc pod uwagę powyższe ustalenia, VII Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Katowicach orzekł jak w § 1.

Od niniejszej uchwały przysługuje odwołanie do pełnego składu Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Katowicach **w terminie 14 dni** od daty jej doręczenia.

PRZEWODNICZĄCA
VII Składu Orzekającego

Sylwia Nowakowska