



Uchwała Nr 4200/II/138/2021

II Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej

w Katowicach

z dnia 5 sierpnia 2021 r.

w sprawie opinii o możliwości spłaty przez Gminę Rajcza kredytu długoterminowego w kwocie 1.300.000 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 Krystyna Zawiślak

 Tadeusz Stawowczyk

uchwała, co następuje:

§ 1.

Wydaje się **pozytywną z uwagami** opinię o możliwości spłaty przez **Gminę Rajcza** kredytu długoterminowego w kwocie 1.300.000 zł.

§ 2.

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Uzasadnienie

Opinia o możliwości spłaty kredytu przez Gminę Rajcza została wydana na wniosek Wójta Gminy Rajcza 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 Gminy Rajcza Nr XXXIX/242/21 z dnia 6 lipca 2021 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów. Zgodnie z uchwałą kredyt w kwocie 1.300.000 zł zostanie zaciągnięty w 2021 roku z przeznaczeniem na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych

kredytów. Spłata kredytu przypadać będzie na lata 2026-2030 według następującego harmonogramu zamieszczonego w złożonym wniosku:

- 2026 rok – kwota 100.000 zł,
- 2027 rok – kwota 200.000 zł,
- 2028 rok – kwota 300.000 zł,
- 2029 rok – kwota 600.000 zł,
- 2030 rok – kwota 100.000 zł.

Źródłem spłaty przedmiotowego kredytu będą dochody własne Gminy. Odsetki będą spłacane w latach 2021-2030 z dochodów własnych gminy. Zabezpieczeniem kredytu będzie weksel *in blanco*.

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

Budżet Gminy na 2021 rok, po zmianach zakłada:

- **dochody ogółem** w kwocie **53.006.070,08 zł,**

- **przychody ogółem** w kwocie **3.995.293,59 zł,**

w tym z tytułu:

- *wnioskowanego kredytu* w kwocie *1.300.000,00 zł,*

- *pozostałego kredytu* w kwocie *88.268,13 zł,*

- *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 *2.607.025,46 zł,*

- **wydatki ogółem** w kwocie **52.871.305,50 zł,**

- **rozchody ogółem** w kwocie **4.130.058,17 zł,**

w tym z tytułu:

- *spłaty kredytów* w kwocie *2.148.405,17 zł,*

- *przelewy na rachunki lokat* w kwocie *1.981.653,00 zł.*

Uchwała budżetowa Gminy Rajcza 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 spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów w wysokości 1.388.268,13 zł, w którym mieści się zaciągane zobowiązanie.

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 Rajcza jest uchwała Rady Gminy Rajcza Nr XXXI/191/2020 z dnia 30 grudnia 2020 roku w sprawie Uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Rajcza na lata 2021-2032 wraz z jej późniejszymi zmianami. W wieloletniej prognozie finansowej i jej zmianach zostały uwzględnione spłaty rat oraz koszty obsługi kredytów 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 2026-2030 w wysokości 2.510.081 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 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 pomniejszych 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 pomniejszych 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 Rajcza wynika, że w latach 2021-2030, 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, po zastosowaniu wyłączeń ustawowych - wynoszą:

- w roku 2021 – 5,95%, przy dopuszczalnym wskaźniku 10,24 %,
- w roku 2022 – 5,75%, przy dopuszczalnym wskaźniku 8,53 %,
- w roku 2023 – 5,66%, przy dopuszczalnym wskaźniku 6,81 %,
- w roku 2024 – 4,57%, przy dopuszczalnym wskaźniku 6,40 %,
- w roku 2025 – 3,17%, przy dopuszczalnym wskaźniku 6,95 %,
- w roku 2026 – 3,05%, przy dopuszczalnym wskaźniku 7,49%,
- w roku 2027 – 2,96%, przy dopuszczalnym wskaźniku 6,70 %,
- w roku 2028 – 1,99%, przy dopuszczalnym wskaźniku 6,45 %,
- w roku 2029 – 1,53%, przy dopuszczalnym wskaźniku 6,54 %,
- w roku 2030 – 0,47%, przy dopuszczalnym wskaźniku 6,43 %.

Skład Orzekający, po dokonaniu analizy sytuacji finansowej Gminy zwraca uwagę, że obligatoryjna relacja wynikająca z art. 243 ustawy o finansach publicznych jest spełniona po zastosowaniu wyłączeń ustawowych z art. 243 ust. 3 ustawy o finansach publicznych. Bez zastosowania wyłączeń relacja nie jest spełniona w 2023 roku. Skład przypomina, że w myśl art. 243 ust. 4 tej ustawy w przypadku niespełnienia warunków do zastosowania wyłączeń ustawowych, o

których mowa w ust. 3 lub 3a art. 243 lub gdy określone w umowie o dofinansowanie środki, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 (pochodzące z budżetu UE lub pomocy państw członkowskich EFTA), nie zostały przekazane albo po ich przekazaniu został orzeczony ich zwrot, jednostka samorządu terytorialnego nie może emitować papierów wartościowych, zaciągać kredytów, pożyczek i innych tytułów dłużnych ani udzielać poręczeń i gwarancji do czasu spełnienia obligatoryjnej relacji, uwzględniając w tej relacji kwotę zobowiązań związaną z nieprzekazanymi środkami lub środkami, w stosunku do których orzeczono zwrot, lub niespełnieniem warunków, o których mowa w ust. 3 lub 3a art. 243 ustawy o finansach publicznych. Skład zwraca także uwagę, że na kształtowanie się obligatoryjnej 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 Rajcza, niekorzystające z wyłączeń ustawowych i przypadające do spłaty w latach 2021-2027 według danych z poz. 10.4 wieloletniej prognozy finansowej wynoszą łącznie **1.383.398,47 zł**.

Planowana w 2021 roku łączna kwota długu Gminy aktualnie stanowi 14,4% jej planowanych dochodów budżetowych. W obecnej sytuacji wskazuje się na trudne do przewidzenia skutki społeczno-gospodarcze epidemii COVID-19 i 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 będzie weksel *in blanco* zaleca się 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 dnia jej doręczenia.

PRZEWODNICZĄCA
II Składu Orzekającego

Bernadeta Dzedziak