



Uchwała Nr 4200/II/99/2022

II Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej

w Katowicach

z dnia 7 lipca 2022 r.

w sprawie opinii o możliwości spłaty przez Gminę Czechowice-Dziedzice pożyczki długoterminowej w wysokości 3.799.229,24 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 z późn. zm.) w związku z art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz.U. z 2021 r. poz. 305 z późn. zm.) – II Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Katowicach:

Przewodnicząca Bernadeta Dziędziak

Członkowie Tadeusz Stawowczyk

Piotr Wybraniec

uchwała, co następuje:

§ 1.

Wydaje się **pozytywną** opinię o możliwości spłaty przez **Gminę Czechowice-Dziedzice** pożyczki długoterminowej w wysokości 3.799.229,24 zł.

§ 2.

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Uzasadnienie

Opinia o możliwości spłaty pożyczki przez Gminę Czechowice-Dziedzice została wydana na wniosek Burmistrza Czechowic-Dziedzic Nr FN.3051.5.2022 z dnia 13 czerwca 2022 r. w oparciu o materiały obrazujące sytuację finansową jednostki samorządu terytorialnego w okresie obejmującym zaciągnięcie i spłatę zobowiązania. Podstawą zaciągnięcia pożyczki jest Uchwała Rady Miejskiej w Czechowicach-Dziedzicach Nr XLVIII/569/22 z dnia 5 kwietnia 2022 r. w sprawie zaciągnięcia pożyczki długoterminowej w Banku Gospodarstwa Krajowego na realizację inwestycji – „Rewitalizacja zabytkowego budynku dawnego Zespołu Szkół Specjalnych w Czechowicach-

Dziedzicach na potrzeby administracyjne i społeczne”. Zgodnie z Uchwałą pożyczka długoterminowa w kwocie 3.799.229,24 zł zostanie zaciągnięta w dwóch transzach: w 2022 roku – kwota 1.797.945,00 zł, w 2023 roku – kwota 2.001.284,24 zł, w Banku Gospodarstwa Krajowego z przeznaczeniem na realizację inwestycji „Rewitalizacja zabytkowego budynku dawnego Zespołu Szkół Specjalnych w Czechowicach-Dziedzicach na potrzeby administracyjne i społeczne”. Spłata pożyczki zgodnie z uchwałą przypadać będzie na lata 2024-2041, według danych wynikających ze złożonego wniosku zgodnie z następującym harmonogramem:

- 2024 rok – kwota 211.068 zł,
- 2025 rok – kwota 211.068 zł,
- 2026 rok – kwota 211.068 zł,
- 2027 rok – kwota 211.068 zł,
- 2028 rok – kwota 211.068 zł,
- 2029 rok – kwota 211.068 zł,
- 2030 rok – kwota 211.068 zł,
- 2031 rok – kwota 211.068 zł,
- 2032 rok – kwota 211.068 zł,
- 2033 rok – kwota 211.068 zł,
- 2034 rok – kwota 211.068 zł,
- 2035 rok – kwota 211.068 zł,
- 2036 rok – kwota 211.068 zł,,
- 2037 rok – kwota 211.068 zł,
- 2038 rok – kwota 211.068 zł,
- 2039 rok – kwota 211.068 zł,
- 2040 rok – kwota 211.068 zł,
- 2041 rok – kwota 211.073,24 zł.

Źródłem spłaty przedmiotowej pożyczki długoterminowej będą dochody budżetu Gminy.

Opinia o możliwości spłaty pożyczki została wydana po przeprowadzeniu analizy sytuacji finansowej Gminy Czechowice-Dziedzice, w której wyniku ustalono, co następuje.

Budżet Gminy na 2022 rok, po zmianach zakłada:

- **dochody ogółem** w kwocie **233.360.794,22 zł,**

- **przychody ogółem** w kwocie **20.122.764,06 zł,**

w tym z tytułu:

- *wnioskowanej pożyczki* w kwocie *1.797.945,00 zł,*

- *kredytu* w kwocie *1.810.107,76 zł,*

- *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 *2.486.513,39 zł,*

- *niewykorzystane środki pieniężne na rachunku bieżącym budżetu, wynikające z rozliczenia środków określonych w art. 5 ust. 1 pkt 2 i dotacji na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego z udziałem tych środków*

w kwocie *2.138.040,12 zł,*

- *wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych* w kwocie *11.890.157,79 zł,*

- **wydatki ogółem** w kwocie **250.467.179,09 zł,**

- **rozchody ogółem** w kwocie **3.016.379,19 zł,**

w tym z tytułu:

- *splaty pożyczek* w kwocie *605.316,20 zł,*

- *splaty kredytów* w kwocie *2.411.062,99 zł.*

Uchwała budżetowa Gminy Czechowice-Dziedzice podjęta na 2022 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 z późn. zm.) określa limit zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek oraz emitowanych papierów wartościowych na finansowanie planowanego deficytu budżetu jednostki samorządu terytorialnego w wysokości 3.799.229,24 zł. Zaciągnięcie przedmiotowego zobowiązania wyczerpuje ustalony limit.

Budżet na 2022 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 przychody,

o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 5, 7 i 8 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych, przy uwzględnieniu uregulowań z art. 9 ustawy z dnia 14 października 2021 r. o zmianie ustawy o dochodach jednostek samorządu terytorialnego oraz niektórych innych ustaw (Dz.U. z 2021 r. poz. 1927 z późn. zm.). Uchwalona wieloletnia prognoza finansowana wraz z jej zmianami przewiduje również zachowanie powyższej zasady w kolejnych latach prognozy.

Podstawą prognozowania wieloletniego w Gminie Czechowice-Dziedzice jest Uchwała Rady Miejskiej w Czechowicach-Dziedzicach Nr XLV/520/21 z dnia 21 grudnia 2021 r. w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Czechowice-Dziedzice, po zmianach obejmująca lata 2022-2041. W wieloletniej prognozie finansowej i jej zmianach zostały uwzględnione spłaty rat oraz koszty obsługi kredytów i pożyczek zaciągniętych w latach poprzednich oraz planowanych do zaciągnięcia, w tym również pożyczki, której dotyczy niniejsza opinia. Zgodnie z prognozą w okresie spłaty przedmiotowej pożyczki budżet Gminy mogą obciążyć ewentualne spłaty wynikające z udzielonego poręczenia wykazanego w poz. 2.1.2 prognozy w latach 2024-2029 w wysokości 19.994.262,83 zł. Znajduje to odzwierciedlenie w prognozowanych rozchodach, w których ujęto przypadające do spłaty raty kapitałowe oraz w prognozowanych wydatkach, które obejmują wydatki na obsługę długu 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 z późn. zm.), 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 2022-2025 wyliczony jest jako średnia arytmetyczna z obliczonych dla ostatnich trzech albo siedmiu 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. W przypadku Gminy Czechowice-Dziedzice wskaźnik obliczony jest w oparciu o okres 7-letni zgodnie z wyborem dokonany przez Burmistrza Czechowic-Dziedzic na podstawie art. 9 ust. 1 ustawy z dnia 14 grudnia 2018 r. o zmianie ustawy o finansach publicznych oraz niektórych innych ustaw. Począwszy od 2026 roku powyższy wskaźnik obliczony 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 2021 r. poz. 2095 z późn. zm.), art. 79 ust. 2 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 późn. zm.), art. 7 ust. 4 ustawy z dnia 2 grudnia 2021 r. o wsparciu przygotowania III Igrzysk Europejskich w 2023 roku (Dz.U. z 2021 r. poz. 2389 ze zm.), art. 110 ust. 3 ustawy z dnia 12 marca 2022 r. o pomocy obywatelom Ukrainy w związku z konfliktem zbrojnym na terytorium tego państwa (Dz.U. poz. 583 z późn. zm.) oraz art. 35 ust. 2 ustawy z dnia 9 czerwca 2022 r. o zmianie ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych oraz niektórych innych ustaw (Dz.U. poz. 1265).

W latach 2022-2025 regionalna izba obrachunkowa, wydając opinię o możliwości spłaty zobowiązań, ocenia w szczególności wpływ planowanych zobowiązań na realizację zadań publicznych. **Zaciągnięcie zobowiązań nie może zagrażać realizacji zadań publicznych przez jednostkę samorządu terytorialnego w roku budżetowym i latach następnych**, co wynika z art. 9 ust. 1a ustawy z dnia 14 grudnia 2018 r. o zmianie ustawy o finansach publicznych oraz niektórych innych ustaw (Dz.U. z 2018 r. poz. 2500 z późn. zm.).

Z uchwalonej wieloletniej prognozy finansowej Gminy Czechowice-Dziedzice wraz ze zmianami wynika, że w latach 2022-2041, tj. w okresie, w którym będzie następować zaciągnięcie i spłata pożyczki 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 2022 – 2,23%, przy dopuszczalnym wskaźniku 12,41%,
- w roku 2023 – 4,64%, przy dopuszczalnym wskaźniku 10,86%,
- w roku 2024 – 5,09%, przy dopuszczalnym wskaźniku 9,55%,
- w roku 2025 – 4,58%, przy dopuszczalnym wskaźniku 8,13%,
- w roku 2026 – 4,46%, przy dopuszczalnym wskaźniku 6,73%,
- w roku 2027 – 4,14%, przy dopuszczalnym wskaźniku 6,31%,
- w roku 2028 – 2,63%, przy dopuszczalnym wskaźniku 6,08%,

- w roku 2029 – 2,55%, przy dopuszczalnym wskaźniku 4,97%,
- w roku 2030 – 0,98%, przy dopuszczalnym wskaźniku 5,55%,
- w roku 2031 – 0,94%, przy dopuszczalnym wskaźniku 5,66%,
- w roku 2032 – 0,10%, przy dopuszczalnym wskaźniku 5,54%,
- w roku 2033 – 0,10%, przy dopuszczalnym wskaźniku 5,39%,
- w roku 2034 – 0,10%, przy dopuszczalnym wskaźniku 5,24%,
- w roku 2035 – 0,10%, przy dopuszczalnym wskaźniku 5,12%,
- w roku 2036 – 0,10%, przy dopuszczalnym wskaźniku 5,14%,
- w roku 2037 – 0,09%, przy dopuszczalnym wskaźniku 5,13%,
- w roku 2038 – 0,09%, przy dopuszczalnym wskaźniku 5,16%,
- w roku 2039 – 0,09%, przy dopuszczalnym wskaźniku 5,17%,
- w roku 2040 – 0,09%, przy dopuszczalnym wskaźniku 5,18%,
- w roku 2041 – 0,09%, przy dopuszczalnym wskaźniku 5,23%.

Planowana w 2022 roku łączna kwota długu Gminy stanowi poziom 9,9% jej planowanych dochodów budżetowych.

Skład stwierdził ponadto, że w 2022 roku zaplanowano nadwyżkę operacyjną w wysokości 690.325,73 zł, z kolei w 2023 roku zaplanowano nadwyżkę operacyjną w wysokości 6.266.662,36 zł. W związku z powyższym, Skład zaleca ponowną analizę oraz ewentualne urealnienie planowania części operacyjnej budżetu w 2023 roku, w którym występuje znaczny spadek wydatków bieżących.

W ocenie Składu Orzekającego, według aktualnych danych i informacji, zaciągnięcie opiniowanego zobowiązania nie zagraża realizacji zadań publicznych przez jednostkę samorządu terytorialnego w roku budżetowym i w następnych latach jego obsługi i spłaty.

W obecnej sytuacji Skład wskazuje jednak na trudne do przewidzenia skutki społeczno-gospodarcze epidemii COVID-19 oraz konfliktu zbrojnego na terenie Ukrainy i konieczność optymalnego, a zarazem ostrożnego zarządzania długiem tej jednostki samorządu terytorialnego, gdyż co należy raz jeszcze podkreślić zaciągane 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

Bernadeta Dziędziak