



## **Uchwała Nr 4200/II/90/2020**

### **II Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej**

**w Katowicach**

**z dnia 8 czerwca 2020 r.**

**w sprawie opinii o możliwości spłaty przez Gminę Porąbka długoterminowego kredytu w kwocie 5.000.000 zł**

Na podstawie art. 13 pkt 1, art. 19 ust. 2 i art. 20 ust. 1 ustawy z dnia 7 października 1992 roku o regionalnych izbach obrachunkowych (Dz. U. z 2019 r. poz. 2137) w związku z art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz. U. z 2019 r. poz. 869 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 z uwagami** opinię o możliwości spłaty przez **Gminę Porąbka** długoterminowego kredytu w kwocie 5.000.000,00 zł.

#### **§ 2.**

Traci moc uchwała II Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Katowicach Nr 4200/II/51/2020 z dnia 30 marca 2020 roku w sprawie opinii o możliwości spłaty przez Gminę Porąbka długoterminowego kredytu w kwocie 5.000.000 zł.

#### **§ 3.**

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

## Uzasadnienie

Opinia o możliwości spłaty kredytu przez Gminę Porąbka została wydana na wniosek Wójta Gminy Nr FN.3022.6.2020.BC z dnia 26 maja 2020 roku w oparciu o materiały obrazujące sytuację finansową jednostki samorządu terytorialnego w okresie obejmującym zaciągnięcie i spłatę zobowiązania. Podstawą zaciągnięcia kredytu jest zarządzenie Wójta Gminy Porąbka Nr 104/2020/SK z dnia 26 maja 2020 roku w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego. Powyższe zarządzenie zostało podjęte na podstawie upoważnienia zawartego w § 9 ust. 1 pkt 2 i 3 uchwały Rady Gminy Porąbka Nr XIII/127/2019 z dnia 19 grudnia 2019 roku w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Porąbka na 2020 rok. Zgodnie z zarządzeniem kredyt w wysokości 5.000.000 zł zostanie zaciągnięty na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy Porąbka w 2020 roku w kwocie 2.014.939 zł oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek w kwocie 2.985.061 zł. Spłata kredytu nastąpi w latach 2021-2030 z dochodów własnych gminy. Zabezpieczeniem spłaty kredytu będzie weksel *in blanco* wystawiony na rzecz kredytodawcy.

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

Budżet Gminy na 2020 rok, po zmianach zakłada:

- <b>dochody ogółem</b>	w kwocie	76.530.057,05 zł,
- <b>przychody ogółem</b>	w kwocie	5.820.092,45 zł,
<i>w tym z tytułu:</i>		
- <i>wnioskowanego kredytu</i>	<i>w kwocie</i>	<i>5.000.000,00 zł,</i>
- <i>zaciąganych pożyczek</i>	<i>w kwocie</i>	<i>390.000,00 zł,</i>
- <i>wolnych środków</i>	<i>w kwocie</i>	<i>405.200,00 zł,</i>
- <i>pozostałych przychodów</i>	<i>w kwocie</i>	<i>24.892,45 zł,</i>
- <b>wydatki ogółem</b>	w kwocie	78.959.888,50 zł,
- <b>rozchody ogółem</b>	w kwocie	3.390.261,00 zł,
<i>w tym z tytułu:</i>		
- <i>spłaty pożyczek i kredytów</i>	<i>w kwocie</i>	<i>3.390.261,00 zł.</i>

Uchwała budżetowa Gminy Porąbka podjęta na 2020 rok wraz ze zmianami, zgodnie z art. 212 ust. 1 pkt 6 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz. U. z 2019 r. poz. 869 z późn. zm.) określa limit zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek oraz emitowanych papierów wartościowych na sfinansowanie planowanego deficytu budżetowego

w kwocie 2.404.939,00 zł oraz limit na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek w kwocie 3.485.061,00 zł, w których mieści się zaciągane zobowiązanie.

Budżet na 2020 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. Tę zasadę równoważenia budżetu przyjęto również na rok 2021. Uchwalona wieloletnia prognoza finansowana przewiduje również zachowanie od 2022 roku zasady według której planowane wydatki bieżące nie mogą być 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 Porąbka jest uchwała Rady Gminy Porąbka Nr XIII/126/2019 z dnia 19 grudnia 2019 roku w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Porąbka na lata 2020-2030 wraz z jej zmianami. W wieloletniej prognozie finansowej zostały uwzględnione spłaty rat oraz koszty obsługi pożyczek i kredytów zaciągniętych w latach poprzednich oraz planowanych do zaciągnięcia, w tym także kredytu, którego dotyczy niniejsza opinia. Znajduje to odzwierciedlenie w prognozowanych rozchodach, w których ujęto przypadające do spłaty raty kapitałowe oraz w prognozowanych wydatkach, które obejmują odsetki od poszczególnych zobowiązań.

Zgodnie z art. 243 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych, uwzględniając regulacje zawarte w art. 9 ust. 1-3 ustawy z dnia 14 grudnia 2018 roku 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 ww. ustawy o finansach publicznych zobowiązań współtworzonego przez jednostkę związku, do planowanych dochodów bieżących budżetu, przekroczy dopuszczalny wskaźnik spłaty zobowiązań. Wskaźnik ten w latach 2020-2025 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 jej 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.

Z uchwalonej wieloletniej prognozy finansowej Gminy Porąbka wynika, że w latach 2020-2030, 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 roku o finansach publicznych, gdyż w każdym roku objętym prognozą planowane obciążenia wynikające ze spłaty długu Gminy w stosunku do planowanych dochodów bieżących jej 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 2020 – **5,33 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **8,58 %**,
- w roku 2021 – **5,98 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **7,00 %**,
- w roku 2022 – **5,78 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **7,06 %**,
- w roku 2023 – **4,72 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **7,32 %**,
- w roku 2024 – **3,67 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **9,00 %**,
- w roku 2025 – **3,02 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **9,59 %**,
- w roku 2026 – **2,40 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **8,84 %**,
- w roku 2027 – **1,20 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **8,78 %**,
- w roku 2028 – **1,15 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **9,22 %**,
- w roku 2029 – **1,10 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **9,24 %**,
- w roku 2030 – **1,02 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **8,99 %**.

Przy wydawaniu niniejszej opinii Skład Orzekający analizował również konsekwencje w wyliczeniu relacji wynikające z regulacji zawartej w art. 31 zk i art. 31zl ustawy z dnia 2 marca 2020 roku 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. 374 z późn. zm.) w wyniku, których dopuszczalny wskaźnik uległ poprawie w związku z tym, że ustalając na lata 2020-2025 relację ograniczającą wysokość spłaty długu jednostki samorządu terytorialnego, wydatki bieżące budżetu jednostki podlegają pomniejszeniu o wydatki bieżące na obsługę długu.

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

Na zakończenie II Skład Orzekający wnosi - jak poniżej:

- 1) Zwraca się uwagę na niepokojący trend wzrostu zadłużenia Gminy, które z kwoty 10.449.800 zł w 2017 roku wzrosło do 12.531.432,06 zł w 2019 roku, a w 2020 roku ma wynosić 14.317.871,06 zł
- 2) Występują wątpliwości dotyczące kształtowania się relacji wynikającej z art. 243 ustawy na bezpiecznym poziomie, gdyż uchwalona przez Radę Gminy Porąbka wieloletnia prognoza finansowa zakłada oszczędności w wydatkach bieżących w latach 2021 -2022, co bezpośrednio przekłada się na wyliczenie omawianej relacji w sposób znacznie ją poprawiający
- 3) W związku z tym, że Gmina Porąbka korzysta w 2020 r. z wyłączeń ustawowych z tytułów określonych w art. 243 ust. 3 ustawy o finansach publicznych przypomina się o konsekwencjach niespełnienia warunków stosowania wyłączeń ustawowych opisanych w przepisie art. 243 ust. 4 ustawy o finansach publicznych
- 4) Zwraca się uwagę, że w aktualnej sytuacji makroekonomicznej spowodowanej stanem epidemii podstawy planowania dochodów budżetowych prawdopodobnie będą wkrótce musiały ulec istotnym zmianom.

W związku z uchycieniem zarządzeń Wójta Gminy Porąbka Nr 47/2020/SK z dnia 28 lutego 2020 roku w sprawie zaciągnięcia długoterminowego kredytu oraz Nr 84/2020/SK z dnia 30 kwietnia 2020 roku w sprawie zmiany zarządzenia Nr 47/2020/SK Wójta Gminy Porąbka z dnia 28 lutego 2020 r. w sprawie zaciągnięcia długoterminowego kredytu, które dotyczyły zaciągnięcia kredytu w innej wysokości z przeznaczeniem na finansowanie planowanego deficytu i na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań oraz innego okresu jego spłaty – koniecznym było uchylenie wcześniej podjętej uchwały II Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Katowicach Nr 4200/II/51/2020 z dnia 30 marca 2020 roku w sprawie opinii o możliwości spłaty przez Gminę Porąbka długoterminowego kredytu w kwocie 5.000.000 zł.

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, niezrealizowania założonych oszczędności w wydatkach** 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**