



Uchwała Nr 4200/II/126/2020

II Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej

w Katowicach

z dnia 4 sierpnia 2020 r.

w sprawie opinii o możliwości spłaty przez Gminę Radziechowy-Wieprz kredytu długoterminowego w kwocie 3.000.000 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 2019 r. poz. 869 z późn. zm.) – II Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Katowicach:

Przewodnicząca Bernadeta Dziedziak

Członkowie Tadeusz Stawowczyk

Piotr Wybraniec

uchwała, co następuje:

§ 1.

Wydaje się **pozytywną** opinię o możliwości spłaty przez **Gminę Radziechowy-Wieprz** kredytu długoterminowego w kwocie 3.000.000 zł.

§ 2.

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Uzasadnienie

Opinia o możliwości spłaty kredytu przez Gminę Radziechowy-Wieprz została wydana na wniosek Wójta Gminy Nr Fn. 3053.1.2020 z dnia 23 lipca 2020 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 Radziechowy-Radziechowy-

Wieprz Nr XXIII/152/2020 z dnia 21 lipca 2020 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego. Zgodnie z uchwałą i złożonym wnioskiem kredyt zostanie zaciągnięty w wysokości 3.000.000 zł na finansowanie planowanego deficytu budżetu jednostki samorządu terytorialnego. Spłata kredytu nastąpi w okresie 10 lat począwszy od 2021 roku do 2030 roku w 120 ratach miesięcznych po 25.000 zł, tj. po 300.000 zł rocznie. Źródłem spłaty kredytu będą dochody własne Gminy Radziechowy-Wieprz. Zabezpieczeniem spłaty kredytu będzie weksel *in blanco*.

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

Budżet Gminy na 2020 rok, po zmianach zakłada:

- dochody ogółem	w kwocie	68.198.942,09 zł,
- przychody ogółem	w kwocie	3.919.901,56 zł,
<i>w tym z tytułu:</i>		
- <i>wnioskowanego kredytu</i>	<i>w kwocie</i>	<i>3.000.000,00 zł,</i>
- <i>wolnych środków</i>	<i>w kwocie</i>	<i>918.833,21 zł,</i>
- <i>pozostałych przychodów</i>	<i>w kwocie</i>	<i>1.068,35 zł,</i>
- wydatki ogółem	w kwocie	71.259.754,44 zł,
- rozchody ogółem	w kwocie	859.089,21 zł,
<i>w tym z tytułu:</i>		
- <i>spłaty kredytów</i>	<i>w kwocie</i>	<i>840.256,00 zł,</i>
- <i>udzielanych pożyczek</i>	<i>w kwocie</i>	<i>18.833,21 zł.</i>

Uchwała budżetowa Gminy Radziechowy-Wieprz podjęta na 2020 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 2019 r. poz. 869 z późn. zm.) określa limit zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek oraz emitowanych papierów wartościowych na pokrycie planowanego deficytu w kwocie 3.000.000 zł. Zaciągnięcie przedmiotowego zobowiązania wyczerpuje ustalony limit.

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 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 Radziechowy-Wieprz jest uchwała Rady Gminy Radziechowy-Wieprz Nr XVII/116/19 z dnia 19 grudnia 2019 roku w sprawie przyjęcia

wieloletniej prognozy finansowej Gminy Radziechowy-Wieprz na lata 2020-2030 wraz z jej zmianami. W wieloletniej prognozie finansowej i jej zmianach zostały uwzględnione spłaty rat oraz koszty obsługi kredytów zaciągniętych w latach poprzednich oraz planowanych do zaciągnięcia, w tym także kredytu, którego dotyczy niniejsza opinia. Zgodnie z prognozą w okresie spłaty kredytu budżet Gminy mogą obciążyć ewentualne spłaty wynikające z udzielonego poręczenia w wysokości 1.897.671,38 zł. Znajduje to odzwierciedlenie w prognozowanych rozchodach, w których ujęto przypadające do spłaty raty kapitałowe oraz w planowanych wydatkach, które obejmują odsetki od poszczególnych zobowiązań oraz potencjalną spłatę poręczeń wraz z odsetkami.

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 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 i w art. 15 zob 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.). 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.

Z uchwalonej wieloletniej prognozy finansowej Gminy Radziechowy-Wieprz 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 – **3,87 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **13,87 %**,
- w roku 2021 – **3,64 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **9,74 %**,
- w roku 2022 – **3,31 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **7,83 %**,
- w roku 2023 – **3,14 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **5,81 %**,
- w roku 2024 – **2,70 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **6,43 %**,
- w roku 2025 – **1,92 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **6,17 %**,
- w roku 2026 – **1,82 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **7,01 %**,
- w roku 2027 – **1,87%**, przy dopuszczalnym wskaźniku **6,52 %**,
- w roku 2028 – **1,42 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **7,13 %**,
- w roku 2029 – **1,34 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **7,37 %**,
- w roku 2030 – **1,54 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **7,96 %**.

Do kwoty przypadających do spłaty kredytów wymienionych w art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych, dodano przypadające do spłaty w tych samych latach budżetowych, kwoty zobowiązań związku współtworzonego przez Gminę Radziechowy-Wieprz, co wynika z dyspozycji przepisu art. 244 ust. 1 tej ustawy. Wykazane kwoty zobowiązań Związku współtworzonego przez Gminę przypadające do spłaty według danych z poz. 10.4 załącznika nr 1 do uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej w latach 2020-2027 wynoszą łącznie 917.381,40 zł.

Planowana w 2020 roku łączna kwota długu jednostki samorządu terytorialnego stanowi aktualnie 6,8 % jej planowanych dochodów budżetowych. Jednak w obecnej sytuacji makroekonomicznej spowodowanej skutkami epidemii COVID-19, podstawy planowania dochodów budżetowych w jednostce samorządu terytorialnego prawdopodobnie będą musiały ulec zmianie.

W związku faktem, że zabezpieczeniem spłaty kredytu będzie weksel *in blanco*, Skład zaleca 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
Członek Kolegium
Bernadeta Dziędziak