



Uchwała Nr 4200/II/129/2020

II Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej

w Katowicach

z dnia 12 sierpnia 2020 r.

w sprawie opinii o możliwości spłaty przez Gminę Jaworze kredytu długoterminowego w kwocie 670.000 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 Jaworze** kredytu długoterminowego w kwocie 670.000 zł.

§ 2.

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Uzasadnienie

Opinia o możliwości spłaty kredytu przez Gminę Jaworze została wydana na wniosek Wójta Gminy Nr FK.3051.1.2020.KS z dnia 24 lipca 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 Jaworze Nr 74/2020 z

dnia 24 lipca 2020 roku w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego. Powyższe zarządzenie zostało podjęte na podstawie upoważnienia zawartego w § 9 ust. 1 pkt 1 lit. b uchwały Rady Gminy Jaworze Nr XIV/136/2019 z dnia 19 grudnia 2019 roku w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Jaworze na 2020 rok. Zgodnie z zarządzeniem kredyt zostanie zaciągnięty w wysokości 670.000 zł w 2020 roku na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów. Spłata kredytu nastąpi w latach 2025-2030 z dochodów własnych gminy. Zabezpieczeniem spłaty kredytu będzie weksel *in blanco* wystawiony na rzecz kredytodawcy wraz z deklaracją wekslową.

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

Budżet Gminy na 2020 rok, po zmianach zakłada:

- dochody ogółem	w kwocie	42.417.480,70 zł,
- przychody ogółem	w kwocie	2.262.302,12 zł,
<i>w tym z tytułu:</i>		
- <i>wnioskowanego kredytu</i>	<i>w kwocie</i>	<i>670.000,00 zł,</i>
- <i>zaciąganych pożyczek</i>	<i>w kwocie</i>	<i>610.000,00 zł,</i>
- <i>wolnych środków</i>	<i>w kwocie</i>	<i>948.000,00 zł,</i>
- <i>pozostałych przychodów</i>	<i>w kwocie</i>	<i>34.302,12 zł,</i>
- wydatki ogółem	w kwocie	43.199.782,82 zł,
- rozchody ogółem	w kwocie	1.480.000,00 zł,
<i>w tym z tytułu:</i>		
- <i>spłaty kredytów i pożyczek</i>	<i>w kwocie</i>	<i>1.480.000,00 zł.</i>

Uchwała budżetowa Gminy Jaworze 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 spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów w kwocie 670.000 zł. Zaciągane zobowiązanie 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 Jaworze jest uchwała Rady Gminy Jaworze Nr XIV/135/2019 z dnia 19 grudnia 2019 roku w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Jaworze wraz z jej zmianami. 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 także kredytu, którego dotyczy niniejsza opinia. Znajduje to odzwierciedlenie w prognozowanych 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 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 oraz 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 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 Jaworze 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 – **5,72 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **19,35 %**,
- w roku 2021 – **4,94 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **13,45 %**,
- w roku 2022 – **4,67 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **10,20 %**,
- w roku 2023 – **3,28 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **8,46 %**,
- w roku 2024 – **3,40 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **9,11 %**,
- w roku 2025 – **4,27 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **8,91 %**,
- w roku 2026 – **4,13 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **9,27 %**,
- w roku 2027 – **3,85%**, przy dopuszczalnym wskaźniku **8,39 %**,
- w roku 2028 – **3,62 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **8,66 %**,
- w roku 2029 – **3,49 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **8,46 %**,
- w roku 2030 – **1,06 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **8,24 %**.

W okresie objętym wieloletnią prognozą finansową Gmina stosuje wyłączenia w wyliczeniu wskaźnika z art. 243 ustawy o finansach publicznych w spłacie długu oraz jego obsłudze w latach 2020-2024. Z przepisu art. 243 ust. 4 ustawy o finansach publicznych wynika, że w przypadku niespełnienia warunków wyłączeń, o których mowa w ust. 3 lub 3a lub gdy określone w umowie o dofinansowanie środki z budżetu UE, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 tej ustawy, nie zostały przekazane albo po ich przekazaniu został orzeczony ich zwrot, jednostka samorządu terytorialnego nie może emitować papierów wartościowych, zaciągać kredytów, pożyczek oraz innych tytułów dłużnych z art. 72 ust. 1a ustawy o finansach publicznych ani udzielać poręczeń i gwarancji do czasu spełnienia relacji, o której mowa w ust. 1 art. 243 ustawy o finansach publicznych, uwzględniając w tej relacji kwotę zobowiązań związaną z nieprzekazanymi środkami lub środkami, w stosunku do których orzeczono zwrot, lub kwoty związanej z niespełnieniem warunków, o których mowa ust. 3 lub 3a art. 243 ustawy. Skład przypomina, że niezbędne do stosowania wyłączeń ustawowych jest posiadanie przez Gminę stosownych umów o dofinansowanie i spełnienie pozostałych warunków wyłączeń ustawowych.

Planowana łączna kwota długu jednostki samorządu terytorialnego aktualnie stanowi 25,8 % jej planowanych dochodów budżetowych w 2020 roku.

Skład Orzekający przy wydawaniu niniejszej opinii zwrócił uwagę, że zgodnie ze sprawozdaniem Rb-NDS o nadwyżce/deficycie budżetu jednostki samorządu terytorialnego za okres od początku roku do dnia 30 czerwca roku 2020, Gmina posiada niewprowadzone do planu budżetu wolne środki, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych w wysokości 3.953.316,25 zł, które można wykorzystać celem zrównoważenia potrzeb budżetu 2020 roku. Powyższą sytuację wyjaśniła Zastępca Wójta Gminy w piśmie Nr FK.3051.2.2020.KS z dnia 3 sierpnia 2020 r. informując między innymi, że posiadane wolne środki niewprowadzone do budżetu są zabezpieczeniem ewentualnych skutków nieprzewidzianych kryzysów np. COVID-19 i mniejszymi wpływami do budżetu. Ponadto nadchodząca perspektywa finansowa 2021-2027 ze środków europejskich będzie generowała konieczność posiadania znacznych środków jako wkład krajowy w planowane do realizacji inwestycje, jak również obecna sytuacja w systemie bankowym dotycząca kredytów sprzyja pozyskaniu taniego pieniądza i ekonomicznie uzasadnionym jest korzystanie z zewnętrznego finansowania.

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