



Uchwała Nr 4200/II/246/2020

II Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej

w Katowicach

z dnia 21 grudnia 2020 r.

w sprawie opinii o możliwości spłaty przez Gminę Wilamowice kredytu długoterminowego w kwocie 2.000.000 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 Dziedziak

Członkowie Tadeusz Stawowczyk

Piotr Wybraniec

uchwała, co następuje:

§ 1.

Wydaje się **pozytywną** opinię o możliwości spłaty przez **Gminę Wilamowice** kredytu długoterminowego w kwocie 2.000.000 zł.

§ 2.

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Uzasadnienie

Opinia o możliwości spłaty kredytu przez Gminę Wilamowice została wydana na wniosek Burmistrza Wilamowic z dnia 26 listopada 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 Miejskiej w Wilamowicach Nr XXVI/187/20 z dnia 25 listopada 2020 r. w sprawie zaciągnięcia przez Gminę Wilamowice kredytu długoterminowego na pokrycie planowanego deficytu budżetu Gminy Wilamowice

w 2020 roku. Zgodnie z uchwałą kredyt zostanie zaciągnięty w 2020 roku w kwocie 2.000.000 zł z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy Wilamowice w 2020 r. Spłata kredytu, nastąpi według następującego harmonogramu:

- 2021 rok – kwota 50.000 zł,
- 2022 rok – kwota 50.000 zł,
- 2023 rok – kwota 50.000 zł,
- 2024 rok – kwota 250.000 zł,
- 2025 rok – kwota 400.000 zł,
- 2026 rok – kwota 400.000 zł,
- 2027 rok – kwota 800.000 zł.

Źródłem spłaty kredytu będą dochody własne budżetu Gminy Wilamowice. Zabezpieczenie spłaty kredytu stanowić będzie weksel własny in blanco wystawiony przez Gminę Wilamowice wraz z deklaracją wekslową.

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

Budżet Gminy na 2020 rok, po zmianach zakłada:

- dochody ogółem	w kwocie	89.297.958,08 zł,
- przychody ogółem	w kwocie	5.993.546,92 zł,
<i>w tym z tytułu:</i>		
- <i>wnioskowanego kredytu</i>	<i>w kwocie</i>	<i>2.000.000,00 zł,</i>
- <i>pozostałego kredytu</i>	<i>w kwocie</i>	<i>1.000.000,00 zł,</i>
- <i>pożyczek</i>	<i>w kwocie</i>	<i>600.000,00 zł,</i>
- <i>wolnych środków</i>	<i>w kwocie</i>	<i>2.211.465,60 zł,</i>
- <i>niewykorzystane środki pieniężne na rachunku bieżącym budżetu, wynikające z rozliczenia dochodów i wydatków nimi finansowanych</i>	<i>w kwocie</i>	<i>89.955,92 zł,</i>
<i>związanych ze szczególnymi zasadami wykonywania budżetu określonymi w</i>		

odrębnych ustawach

- *niewykorzystane środki pieniężne na*

rachunku bieżącym budżetu,

wynikające z rozliczenia środków

określonych w art. 5 ust. 1 pkt 2 w kwocie 92.125,40 zł,

ustawy o finansach publicznych i dotacji na realizację

programu, projektu lub zadania

finansowanego z udziałem tych środków

- **wydatki ogółem** w kwocie 93.378.005,00 zł,

- **rozchody ogółem** w kwocie 1.913.500,00 zł,

w tym z tytułu:

- *splaty kredytów w kwocie 1.700.000,00 zł,*

- *splaty pożyczek w kwocie 213.500,00 zł.*

Uchwała budżetowa Gminy Wilamowice 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 zaciąganego kredytu na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu jednostki samorządu terytorialnego w wysokości 2.686.500 zł, w którym mieści się zaciągnięte 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 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 Wilamowice jest Uchwała Rady Miejskiej w Wilamowicach Nr XVI/118/19 z dnia 30 grudnia 2019 roku w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Wilamowice wraz z jej późniejszymi zmianami. Okres objęty

Wieloletnią Prognozą Finansową obejmuje lata 2020-2027. W wieloletniej prognozie finansowej i jej zmianach zostały uwzględnione spłaty rat oraz koszty obsługi kredytów i pożyczek zaciągniętych w latach poprzednich oraz planowanego do zaciągnięcia 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 oraz w art. 15zob 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 Wilamowice wynika, że w latach 2020-2027, 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, po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń - aktualnie wynoszą:

- w roku 2020 – **3,82 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **14,55 %**,
- w roku 2021 – **4,37 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **12,30 %**,
- w roku 2022 – **4,41 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **11,03 %**,
- w roku 2023 – **4,11 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **9,14 %**,
- w roku 2024 – **3,55 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **9,95 %**,
- w roku 2025 – **3,27 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **9,53 %**,
- w roku 2026 – **3,28 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **10,02 %**,
- w roku 2027 – **3,06 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **9,34 %**.

Planowana w 2020 roku łączna kwota długu Gminy aktualnie stanowi 17,5% 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.

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 daty jej doręczenia.

PRZEWODNICZĄCA
II Składu Orzekającego
Członek Kolegium

Bernadeta Dziedziak