



Uchwała Nr 4200/I/121/2021

I Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej

w Katowicach

z dnia 14 lipca 2021 r.

w sprawie opinii o możliwości spłaty przez Gminę Pszczyna kredytu długoterminowego w kwocie 18.600.000,00 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 2021 r. poz. 305) – I Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Katowicach:

Przewodniczący Tadeusz Stawowczyk

Członkowie Krystyna Zawiaślak

 Bernadeta Dziędziak

uchwała, co następuje:

§ 1.

Wydaje się **pozytywną** opinię o możliwości spłaty przez **Gminę Pszczyna** kredytu długoterminowego w kwocie 18.600.000,00 zł.

§ 2.

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Uzasadnienie:

Opinia o możliwości spłaty kredytu długoterminowego przez Gminę Pszczyna została wydana na wniosek Burmistrza Pszczyny z dnia 29 czerwca 2021 roku w oparciu o materiały obrazujące sytuację finansową jednostki samorządu terytorialnego w okresie obejmującym zaciągnięcie i spłatę zobowiązania. Podstawą zaciągnięcia kredytu jest zarządzenie Burmistrza Pszczyny NR SG.0050.1184.2021 z dnia 26 maja 2021 roku w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego. Zarządzenie zostało podjęte na podstawie upoważnienia zawartego w § 15 uchwały Rady Miejskiej w Pszczynie Nr XXVII/360/20 z dnia 17 grudnia 2020 roku w sprawie

uchwalenia budżetu gminy na rok 2021. Zgodnie z zarządzeniem kredyt w kwocie 18.600.000,00 zł zostanie zaciągnięty w 2021 roku z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu w kwocie 12.982.477,53 zł oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek w kwocie 5.617.522,47 zł. Spłata kredytu, zgodnie ze złożonym wnioskiem, przypadając będzie na lata 2022-2027 według następującego harmonogramu:

- 2022 rok – kwota 1.000.000 zł,
- 2023 rok – kwota 1.000.000 zł,
- 2024 rok – kwota 3.000.000 zł,
- 2025 rok – kwota 4.000.000 zł,
- 2026 rok – kwota 4.400.000 zł,
- 2027 rok – kwota 5.200.000 zł,

Źródłem pokrycia spłat wraz z odsetkami będą dochody własne budżetu Gminy. Zabezpieczeniem spłaty kredytu będzie weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową.

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

Budżet Gminy na 2021 rok, po zmianach zakłada:

- | | | |
|---------------------------|----------|--------------------|
| - dochody ogółem | w kwocie | 314.381.682,85 zł, |
| - przychody ogółem | w kwocie | 38.839.128,18 zł, |

w tym z tytułu:

- | | | |
|--------------------------------|-----------------|--------------------------|
| - <i>wnioskowanego kredytu</i> | <i>w kwocie</i> | <i>18.600.000,00 zł,</i> |
| - <i>pożyczki</i> | <i>w kwocie</i> | <i>1.894.900,00 zł,</i> |
| - <i>wolnych środków</i> | <i>w kwocie</i> | <i>9.134.742,53 zł,</i> |

- *niewykorzystane środki pieniężne na*

rachunku bieżącym budżetu,

wynikające z rozliczenia dochodów

i wydatków nimi finansowanych w kwocie 8.938.507,22 zł,

związanych ze szczególnymi zasadami

wykonywania budżetu określonymi w

odrębnych ustawach

-	<i>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</i>	w kwocie	270.978,43 zł,
-	wydatki ogółem	w kwocie	343.985.485,10 zł,
-	rozchody ogółem	w kwocie	9.235.325,93 zł,
	<i>w tym z tytułu:</i>		
-	<i>splaty kredytów</i>	w kwocie	7.491.666,63 zł,
-	<i>splaty pożyczek</i>	w kwocie	1.743.659,30 zł,

Uchwała budżetowa Gminy Pszczyna podjęta na 2021 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 2021 r. poz. 305) określa limit zobowiązań z tytułu zaciąganego kredytu na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu jednostki samorządu terytorialnego w wysokości 12.982.477,53 zł, zaciągnięcie przedmiotowego zobowiązania wyczerpuje ustalony limit oraz limit na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek w wysokości 5.617.522,47 zł , który to limit zaciągane zobowiązanie wyczerpuje.

Budżet na 2021 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. 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 Pszczyna jest uchwała Rady Miejskiej w Pszczynie NR XXVII/361/20 z dnia 17 grudnia 2020 roku w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Pszczyna na lata 2021-2027 wraz z jej późniejszymi zmianami. 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. Zgodnie z prognozą w okresie spłaty przedmiotowego kredytu budżet Gminy mogą obciążyć ewentualne spłaty wynikające z udzielonego poręczenia wykazanego w poz. 2.1.2 prognozy w wysokości 5.100.000 zł. Znajduje to odzwierciedlenie w prognozowanych rozchodach, w których ujęto przypadające do spłaty raty kapitałowe oraz w prognozowanych wydatkach, które obejmują odsetki od poszczególnych zobowiązań oraz potencjalną spłatę poręczenia 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 2021-2025 wyliczony 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 - 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. Przy obliczaniu powyższego wskaźnika zastosowanie mają również art. 15zob ust. 2 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.) oraz art. 79 ust. 2 ustawy z dnia 19 listopada 2020 roku o szczególnych rozwiązaniach służących realizacji ustawy budżetowej na rok 2021 (Dz.U. z 2020 r. poz. 2400).

Z uchwalonej wieloletniej prognozy finansowej Gminy Pszczyna wynika, że w latach 2021-2027, 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 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 2021 – 5,28%, przy dopuszczalnym wskaźniku 11,07%,
- w roku 2022 – 5,59%, przy dopuszczalnym wskaźniku 8,27%,
- w roku 2023 –6,00%, przy dopuszczalnym wskaźniku 8,17%,
- w roku 2024 –6,35%, przy dopuszczalnym wskaźniku 9,12%,
- w roku 2025 –6,29%, przy dopuszczalnym wskaźniku 11,30%,
- w roku 2026 – 5,42%, przy dopuszczalnym wskaźniku 9,54%,
- w roku 2027 – 5,89%, przy dopuszczalnym wskaźniku 9,57%.

Planowana w 2021 roku łączna kwota długu Gminy aktualnie stanowi 17,2% jego planowanych dochodów budżetowych, jednak w obecnej sytuacji Skład zwraca uwagę, na trudne do przewidzenia skutki społeczno-gospodarcze epidemii COVID-19 i wskazuje na konieczność optymalnego, a zarazem ostrożnego zarządzania długiem jednostki samorządu terytorialnego, gdyż planowane do zaciągnięcia zobowiązania nie powinny 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.

PRZEWODNICZĄCY
I Składu Orzekającego

Tadeusz Stawowczyk