



Uchwała Nr 4200/I/165/2021

I Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej

w Katowicach

z dnia 27 września 2021 r.

**w sprawie opinii o możliwości spłaty przez Gminę Miedźna kredytu długoterminowego
w kwocie 2.000.000,00 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 Dziedziak

uchwała, co następuje:

§ 1.

Wydaje się **pozytywną** opinię o możliwości spłaty przez **Gminę Miedźna** kredytu długoterminowego w kwocie 2.000.000,00zł.

§ 2.

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Uzasadnienie:

Opinia o możliwości spłaty kredytu długoterminowego przez Gminę Miedźna została wydana na wniosek Wójta Gminy Miedźna z dnia 3 września 2021 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 Miedźna Nr OR.0050.135.2021 z dnia 2 września 2021 roku w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego. Zarządzenie zostało podjęte na podstawie upoważnienia zawartego w § 12 ust. 1 pkt 1 Uchwały Rady

Gminy Miedzna Nr XXIX/217/2020 z dnia 22 grudnia 2020 roku w sprawie budżetu gminy Miedzna na rok 2021. Zgodnie z Zarządzeniem kredyt w kwocie 2.000.000 zł zostanie zaciągnięty w 2021 roku z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu gminy. Spłata kredytu, zgodnie ze złożonym wnioskiem, przypadać będzie na lata 2022-2028 według następującego harmonogramu:

- 2022 rok – kwota 200.000 zł,
- 2023 rok – kwota 200.000 zł,
- 2024 rok – kwota 200.000 zł,
- 2025 rok – kwota 400.000 zł,
- 2026 rok – kwota 500.000 zł,
- 2027 rok – kwota 400.000 zł,
- 2028 rok – kwota 100.000 zł.

Źródłem spłaty zaciągniętego kredytu będą dochody własne Gminy Miedzna. Zabezpieczeniem spłaty kredytu będzie weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową.

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

Budżet Gminy na 2021 rok, po zmianach zakłada:

- | | | |
|---------------------------|----------|-------------------|
| - dochody ogółem | w kwocie | 96.951.055,35 zł, |
| - przychody ogółem | w kwocie | 13.666.870,89 zł, |

w tym z tytułu:

- | | | |
|-----------------------------------|-----------------|-------------------------|
| - <i>wnioskowanego kredytu</i> | <i>w kwocie</i> | <i>2.000.000,00 zł,</i> |
| - <i>pożyczki</i> | <i>w kwocie</i> | <i>1.292.100,00 zł,</i> |
| - <i>wolnych środków</i> | <i>w kwocie</i> | <i>5.153.000,50 zł,</i> |
| - <i>nadwyżki z lat ubiegłych</i> | <i>w kwocie</i> | <i>3.000.423,45 zł,</i> |

- *niewykorzystane środki pieniężne na*

rachunku bieżącym budżetu,

wynikające z rozliczenia dochodów

i wydatków nimi finansowanych w kwocie *1.398.209,40 zł,*

związanych ze szczególnymi zasadami

wykonywania budżetu określonymi w

odrębnych ustawach

- 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
- | | | |
|--|----------|----------------|
| | w kwocie | 823.137,54 zł, |
|--|----------|----------------|
- **wydatki ogółem** w kwocie 108.416.046,24 zł,
 - **rozchody ogółem** w kwocie 2.201.880,00 zł,
- w tym z tytułu:
- *splaty kredytów* w kwocie 1.800.000,00 zł,
 - *splaty pożyczek* w kwocie 401.880,00 zł.

Uchwała budżetowa Gminy Miedzna 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 2.000.000,00 zł, zaciągnięcie przedmiotowego zobowiązania wyczerpuje ustalony limit.

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 Miedzna jest Uchwała Rady Gminy Miedzna Nr XXIX/216/2020 z dnia 22 grudnia 2020 roku w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Miedzna na lata 2021-2029 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. 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 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 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 - 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 Miedzna wynika, że w latach 2021-2028, 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 – 3,94%, przy dopuszczalnym wskaźniku 17,26%,
- w roku 2022 – 3,71%, przy dopuszczalnym wskaźniku 12,00%,
- w roku 2023 –2,60%, przy dopuszczalnym wskaźniku 10,04%,
- w roku 2024 –2,40%, przy dopuszczalnym wskaźniku 6,90%,

- w roku 2025 – 2,25%, przy dopuszczalnym wskaźniku 7,51%,
- w roku 2026 – 2,36%, przy dopuszczalnym wskaźniku 8,23%,
- w roku 2027 – 2,33%, przy dopuszczalnym wskaźniku 7,41%,
- w roku 2028 – 2,23%, przy dopuszczalnym wskaźniku 6,45%.

Planowana w 2021 roku łączna kwota długu Gminy aktualnie stanowi 6,4% 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, w terminie 14 dni od dnia jej doręczenia.

PRZEWODNICZĄCY
I Składu Orzekającego

Tadeusz Stawowczyk