

**Uchwała Nr 4200/II/265/2018**  
**z dnia 21 grudnia 2018 roku**  
**II Składu Orzekającego Regionalnej Izby**  
**Obrachunkowej w Katowicach**

**w sprawie: opinii o możliwości spłaty przez Gminę Rajcza długoterminowego kredytu  
w kwocie 700.000 zł z przeznaczeniem na finansowanie planowanego  
deficytu budżetu.**

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 2016 r. poz. 561) w związku z art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz. U. z 2017 r. poz. 2077 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 Rajcza** długoterminowego kredytu w kwocie 700.000 zł z przeznaczeniem na finansowanie planowanego deficytu budżetu roku 2018– **z zastrzeżeniami** zawartymi w uzasadnieniu do niniejszej uchwały.

**§ 2.**

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

**Uzasadnienie**

Opinia o możliwości spłaty kredytu przez Gminę Rajcza została wydana w oparciu o materiały obrazujące sytuację finansową jednostki samorządu terytorialnego w okresie obejmującym zaciągnięcie i spłatę zobowiązania. Podstawą zaciągnięcia kredytu



jest uchwała Rady Gminy Rajcza Nr II/9/2018 z dnia 4 grudnia 2018 roku w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego na finansowanie planowanego deficytu budżetu gminy na rok 2018. Zgodnie z uchwałą kredyt na powyższy cel, zostanie zaciągnięty w kwocie 700.000 zł. Źródłem spłaty kredytu będą dochody własne gminy. Zabezpieczeniem spłaty kredytu będzie weksel *in blanco*. Spłata kredytu, zgodnie z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości jego spłaty, zawartym w piśmie Wójta Gminy Rajcza Nr FN.3021/34/2018 z dnia 4 grudnia 2018 roku (wpływ w dniu 5 grudnia 2018 roku) przypadać będzie na lata 2023-2027.

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

Budżet Gminy na 2018 rok, po zmianach zakłada:

- <b>dochody ogółem</b>	w kwocie	<b>44.311.713,36 zł,</b>
- <b>przychody ogółem</b>	w kwocie	<b>4.853.561,44 zł,</b>
<i>w tym z tytułu:</i>		
- <i>wnioskowanego kredytu</i>	<i>w kwocie</i>	<i>700.000,00 zł,</i>
- <i>pozostałych kredytów</i>	<i>w kwocie</i>	<i>4.004.203,60 zł,</i>
- <i>wolnych środków</i>	<i>w kwocie</i>	<i>149.357,84 zł,</i>
- <b>wydatki ogółem</b>	w kwocie	<b>45.804.606,49 zł,</b>
- <b>rozchody ogółem</b>	w kwocie	<b>3.360.668,31 zł,</b>
<i>w tym z tytułu:</i>		
- <i>spłaty kredytów</i>	<i>w kwocie</i>	<i>3.360.668,31 zł.</i>

Uchwała budżetowa Gminy Rajcza podjęta na 2018 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 2017 r. poz. 2077 z późn. zm.) określa limit zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek na finansowanie planowanego deficytu budżetu jednostki samorządu terytorialnego w kwocie 1.492.893,13 zł, w którym mieści się zaciągane zobowiązanie.

Budżet na 2018 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 w części bieżącej przyjęto również w kolejnych latach.



Podstawą prognozowania wieloletniego w Gminie Rajcza jest uchwała Rady Gminy Rajcza Nr XLVI/262/2017 z dnia 28 grudnia 2017 roku w sprawie Uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Rajcza na lata 2018-2027 wraz z jej zmianami. Obecnie wieloletnia prognoza finansowa obejmuje okres 2018-2032. 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 przedmiotowego kredytu budżet Gminy mogą obciążyć ewentualne spłaty wynikające z udzielonego poręczenia. 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 poręczeń wraz z odsetkami.

Zgodnie z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych – 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 wraz z należnymi w danym roku odsetkami, wykupów papierów wartościowych wraz z należnymi odsetkami i dyskontem, a także 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 ogółem budżetu, przekroczy dopuszczalny wskaźnik spłaty zobowiązań. Wskaźnik ten 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 ogółem budżetu. Ponadto przy ustalaniu tej relacji uwzględnia się wyłączenia określone w art. 243 ust. 3 i ust. 3a oraz 243a tej ustawy oraz ewentualne wyłączenia wynikające z art. 36 ustawy z dnia 7 grudnia 2012 roku o zmianie niektórych ustaw w związku z realizacją ustawy budżetowej (Dz. U. z 2012 r. poz. 1456 z późn. zm.) i z art.121a ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku – Przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157, poz.1241 z późn. zm.).

Z opracowanej wieloletniej prognozy finansowej Gminy wynika, że w latach 2018-2027, 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 planowane obciążenia wynikające ze spłaty długu Gminy, w stosunku do planowanych dochodów ogółem jej budżetu, w każdym roku objętym



prognozą nie są większe, niż dopuszczalny wskaźnik spłaty zobowiązań ustalony dla poszczególnych lat.

**Obciążenia te wynoszą:**

- w roku 2018 - **3,64 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **7,90 %**,
- w roku 2019 - **5,34 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **6,04 %**,
- w roku 2020 - **5,67 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **5,82 %**,
- w roku 2021 - **5,59 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **5,77 %**,
- w roku 2022 - **5,19 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **6,66 %**,
- w roku 2023 - **5,07 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **6,70 %**,
- w roku 2024 - **4,16 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **7,52 %**,
- w roku 2025 - **2,15 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **7,82 %**,
- w roku 2026 - **1,67 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **8,07 %**,
- w roku 2027 - **1,59 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **7,81 %**.

Do łącznej kwoty przypadających w tych latach spłat kredytów wymienionych w art. 243 ust. 1 ustawy, dodano przypadające do spłaty w tych samych latach budżetowych, kwoty zobowiązań związku współtworzonego przez Gminę Rajcza, co wynika z dyspozycji przepisu art. 244 ust. 1 tej ustawy. Wykazane kwoty zobowiązań Związku współtworzonego przez Gminę, niekorzystające z wyłączeń ustawowych i przypadające do spłaty według danych z poz. 9.3 załącznika nr 1 do ww. uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej w latach 2018-2027 wynoszą łącznie **4.084.401,51 zł**. **W przypadku Gminy ważne jest monitorowanie stanu realizacji zobowiązań przez współtworzony Związek.**

**Skład Orzekający w niniejszej sprawie wnosi następujące zastrzeżenia:**

- 1) Relacja z art. 243 ustawy o finansach publicznych w latach 2018-2019, **będzie zachowana dopiero po uwzględnieniu kwot wyłączeń z tytułów określonych w art. 243 ust. 3** wyżej wymienionej ustawy. Wyłączenia z ust. 3 stosuje się w terminie nie dłuższym niż 90 dni po zakończeniu programu, projektu lub zadania i otrzymaniu refundacji z tych środków (termin ten nie ma zastosowania do odsetek i dyskonta od zobowiązań zaciągniętych na wkład krajowy, o których mowa w pkt 1 i 1a ust. 3 art. 243 ustawy). Ponadto z przepisu ust. 4 art. 243 ustawy wynika, że w przypadku niespełnienia warunków, o których mowa w ust. 3, lub gdy określone w umowie o dofinansowanie środki, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2, nie zostały przekazane albo po ich przekazaniu został orzeczony ich zwrot, jednostka samorządu terytorialnego nie może emitować papierów wartościowych, zaciągać kredytów,



pożyczek ani udzielać poręczeń i gwarancji do czasu spełnienia relacji, o której mowa w ust. 1, uwzględniając w tej relacji kwotę zobowiązań związaną z nieprzekazanymi środkami lub środkami /w stosunku do których orzeczono zwrot/ lub niespełnieniem warunków, o których mowa w ust. 3 lub 3a;

- 2) Jednostka samorządu terytorialnego **zbliża się do granicy możliwości w zakresie spełnienia wymogów przepisu art. 243** ustawy o finansach publicznych w latach 2020-2021. Z przyjętej wieloletniej prognozy finansowej wynika, że w tych latach planowane obciążenia wynikające ze spłaty długu Gminy w stosunku do planowanych dochodów ogółem budżetu, są stosunkowo blisko granicy dopuszczalnego wskaźnika spłaty zobowiązań. Pozostała niewykorzystana różnica do granicznego wskaźnika w 2020 roku wynosi tylko 0,15 p.p., z kolei w 2021 roku – 0,18 p.p. Różnice te, ze względu na możliwe wahania w toku zarówno planowania, jak i wykonywania budżetów kolejnych lat mogą okazać się niewystarczające dla spełnienia relacji z art. 243 ustawy. Z tych powodów spłata zaciąganego zobowiązania może być zagrożona.

**Reasumując, obligatoryjna relacja z art. 243 ustawy o finansach publicznych jest przez Gminę spełniona, ale występuje duże ryzyko niespełnienia wskaźnika w kolejnych latach, co może przełożyć się na trudności w zakresie spłaty zaciąganego kredytu.**

W związku z tym, że zabezpieczeniem spłaty kredytu będzie weksel *in blanco*, Skład zaleca sporządzenie deklaracji wekslowej.

**Skład zastrzega, iż niniejsza opinia wydana została 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.**

W związku z tym, że zabezpieczeniem spłaty kredytu będzie weksel *in blanco*, Skład zaleca sporządzenie deklaracji wekslowej.

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 Dziedziak**

Elektronicznie podpisany  
przez Bernadeta Stanisława  
Dziedziak