



REGIONALNA IZBA OBRACHUNKOWA w RZESZOWIE

35-064 Rzeszów, ul. Mickiewicza 10

UCHWAŁA Nr III/16 /2021

z dnia 28 lipca 2021 roku

Składu Orzekającego
Regionalnej Izby Obrachunkowej
w Rzeszowie

URZĄD GMINY
W RAKSZAWIE

Wpłynęło dnia 2021-07-30 2021-OR-17

Nr 3048

Starosta
Izba

w sprawie: *opinii o możliwości spłaty przez gminę Rakszawa kredytu długoterminowego ogółem w kwocie 3.270.000,00 zł, zaciąganego na finansowanie planowanego deficytu budżetu gminy na 2021 r. w kwocie 2.870.000,00 zł oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów w kwocie 400.000,00 zł.*

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie:

1. Waldemar Witalec - przewodniczący
2. Alicja Nowosławska - Cwynar - członek
3. Maria Czarnik - Golesz - członek

- działając na podstawie art. 19 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (Dz. U. z 2019 r., poz. 2137) oraz art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2021 r., poz. 305)

p o s t a n a w i a

wydać **pozytywną** opinię o możliwości spłaty przez gminę Rakszawa kredytu długoterminowego ogółem w kwocie 3.270.000,00 (trzy miliony dwieście siedemdziesiąt tysięcy) zł, zaciąganego na finansowanie planowanego deficytu budżetu gminy na 2021 r. w kwocie 2.870.000,00 zł oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów w kwocie 400.000,00 zł.

UZASADNIENIE

Wójt Gminy Rakszawa zwrócił się w zarządzeniu Nr 94/21 z dnia 19 lipca 2021 r. do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty przez gminę Rakszawa kredytu długoterminowego ogółem w kwocie 3.270.000,00 zł.

Do w/w wniosku dołączył informację o stanie zadłużenia Gminy Rakszawa oraz plan spłat zaciąganego kredytu.

Poza tym do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie przekazano następujące dokumenty:

- w dniu 7 lipca 2021 r.
- 1) uchwałę Nr XXX/252/21 Rady Gminy Rakszawa z dnia 29 czerwca 2021 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego;
- 2) zarządzenie Nr 85/21 Wójta Gminy Rakszawa z dnia 30 czerwca 2021 r. w sprawie zmiany wieloletniej prognozy finansowej Gminy Rakszawa na lata 2021 – 2031;
- w dniu 28 lipca 2021 r.
- 3) oświadczenie Wójta Gminy Rakszawa z dnia 27 lipca 2021 r. w sprawie zobowiązań Gminy Rakszawa z tytułu poręczeń i gwarancji.

Z przedłożonych przez wnioskodawcę dokumentów oraz z materiałów posiadanych przez Regionalną Izbę Obrachunkową w Rzeszowie, tj.:

- 1) sprawozdania o nadwyżce / deficycie gminy Rakszawa za 2020 r.,
- 2) sprawozdania o stanie zobowiązań według tytułów dłużnych oraz gwarancji i poręczeń gminy Rakszawa za okres od 1 stycznia 2021 r. do końca II kwartału 2021 r.,
- 3) budżetu gminy na 2021 r., ze zmianami,

wynika, że gmina Rakszawa:

- 1) w **2020 r.** zrealizowała:

a) dochody	w 102,04%
w tym:	
dochody bieżące	w 99,80%
dochody majątkowe	w 176,93%
b) wydatki	w 90,95%
w tym:	
- wydatki bieżące	w 92,71%
- wydatki majątkowe	w 73,38%

(zrealizowane wydatki majątkowe stanowiły **7,37%** zrealizowanych wydatków ogółem).

2) w budżecie gminy **na 2021 r.**, po zmianach do dnia 30 czerwca 2021 r., przyjęto:

- a) wzrost dochodów:

- w stosunku do wykonania dochodów w 2020 r.	o 2,00%
w tym:	
- spadek dochodów bieżących	o 0,33%
- wzrost dochodów majątkowych	o 45,90%
- b) wzrost wydatków:

- w stosunku do wykonania wydatków w 2020 r.	o 27,89%
w tym:	
- wzrost wydatków bieżących	o 8,70%
- wzrost wydatków majątkowych	o 269,19%

- 3) za okres od 1 stycznia 2021 r. do 30 czerwca 2021 r. zrealizowała:

a) dochody	w 51,93%
w tym:	

dochody bieżące	w 53,79%
dochody majątkowe	w 28,07%
b) wydatki	w 39,31%
w tym:	
- wydatki bieżące	w 46,85%
- wydatki majątkowe	w 11,39%

(zrealizowane wydatki majątkowe stanowiły **6,16%** zrealizowanych wydatków ogółem).

Prognozę dochodów i wydatków bieżących na lata 2021 - 2031 opracowano przy uwzględnieniu dynamiki dochodów i wydatków bieżących w latach ubiegłych oraz przewidywanych wskaźników kształtowania się poziomu dochodów i wydatków publicznych.

W prognozowanych wydatkach uwzględniono przewidywane skutki zaciągniętych wcześniej zobowiązań z tytułu kredytów długoterminowych oraz planowanego do zaciągnięcia w 2021 r. kredytu długoterminowego ogółem w kwocie 3.270.000,00 zł, zaciąganego na finansowanie planowanego deficytu budżetu gminy na 2021 r. w kwocie 2.870.000,00 zł oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów w kwocie 400.000,00 zł.

Spłata zobowiązań z tytułu zaciągniętych oraz planowanych do zaciągnięcia zobowiązań z tytułu kredytów długoterminowych w relacji do planowanych dochodów bieżących budżetu gminy, pomniejszonych o dotacje i środki przeznaczone na cele bieżące, będzie wynosić:

- w 2021 r. **1,79%**
- w 2022 r. **1,81%**
- w 2023 r. **1,38%**
- w 2024 r. **2,09%**
- w 2025 r. **1,99%**
- w 2026 r. **1,76%**
- w 2027 r. **1,73%**
- w 2028 r. **1,73%**
- w 2029 r. **1,48%**
- w 2030 r. **1,44%**
- w 2031 r. **1,22%**.

Relacja, o której mowa w art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2021 r., poz. 305), t.j. łącznej kwoty przypadających w danym roku budżetowym, począwszy od 2021 r. do 2031 r.:

- 1) spłat rat zaciągniętych kredytów i pożyczek długoterminowych oraz planowanego do zaciągnięcia w 2021 r. kredytu długoterminowego w kwocie 3.270.000,00 zł wraz z należnymi w danym roku odsetkami od tych kredytów i pożyczek, do
 - 2) planowanych dochodów bieżących budżetu gminy w danym roku budżetowym, począwszy od 2021 r. do 2031 r.;
- **nie przekroczy: w latach 2021-2025** średniej arytmetycznej z obliczonej dla **ostatnich trzech lat** relacji jej dochodów bieżących powiększonych o dochody ze sprzedaży majątku oraz pomniejszonych o wydatki bieżące do dochodów bieżących budżetu, a **w latach 2026 -2031** średniej arytmetycznej obliczonej dla **ostatnich**

siedmiu lat relacji jej dochodów bieżących pomniejszonych o wydatki bieżące do dochodów bieżących budżetu, według ustalonego wzoru, przy uwzględnieniu korekt dochodów bieżących oraz kwot tych dochodów, a także wydatków budżetu gminy, wskazanych w ustawie.

W/w średnia arytmetyczna, obliczona według ustalonego wzoru, wynosi bowiem:

- w 2021 roku wynosi **13,51%**;
- w 2022 roku wynosi **9,29%**;
- w 2023 roku wynosi **6,27%**;
- w 2024 roku wynosi **3,16%**;
- w 2025 roku wynosi **4,02%**;
- w 2026 roku wynosi **5,29%**;
- w 2027 roku wynosi **3,88%**;
- w 2028 roku wynosi **2,80%**;
- w 2029 roku wynosi **3,63%**;
- w 2030 roku wynosi **3,64%**;
- w 2031 roku wynosi **3,93%**.

W świetle art. 243 ust. 1, 3 oraz 3a ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych Dz. U. z 2021 r., poz. 305) 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:

- 1) spłat rat kredytów i pożyczek, o których mowa w art. 89 ust. 1 pkt 2-4 oraz art. 90, wraz z należnymi w danym roku wydatkami bieżącymi na obsługę zobowiązań, o których mowa w art. 89 ust. 1 i art. 90, w tym odsetkami od kredytów i pożyczek;
 - 2) wykupów papierów wartościowych emitowanych na cele określone w art. 89 ust. 1 pkt 2-4 oraz art. 90 wraz z należnymi w danym roku wydatkami bieżącymi na obsługę zobowiązań wynikających z papierów wartościowych emitowanych na cele określone w art. 89 ust. 1 i art. 90, w tym odsetkami i dyskontem od tych papierów;
 - 3) spłat rat zobowiązań zaliczanych do tytułu dłużnego, o którym mowa w art. 72 ust. 1 pkt 2, innych niż określone w pkt 1, z wyłączeniem rat zobowiązań określonych w art. 91 ust. 3 pkt 1, wraz z należnymi w danym roku wydatkami bieżącymi na obsługę zobowiązań zaliczanych do tytułu dłużnego, o którym mowa w art. 72 ust. 1 pkt 2, innych niż określone w pkt 1;
 - 4) potencjalnych spłat kwot wynikających z udzielonych poręczeń oraz gwarancji;
- do planowanych dochodów bieżących budżetu przekroczy średnią arytmetyczną z obliczonych dla ostatnich siedmiu lat relacji jej dochodów bieżących pomniejszonych o wydatki bieżące do dochodów bieżących budżetu, obliczoną według ustalonego wzoru.

W/w ograniczenia nie stosuje się do:

- 1) spłat rat kredytów i pożyczek zaciągniętych w związku z umową zawartą na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2, wraz z należnymi odsetkami,
- 2) wykupów papierów wartościowych emitowanych w związku z umową zawartą na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2, wraz z należnymi odsetkami i dyskontem,

3) poręczeń i gwarancji udzielonych samorządowym osobom prawnym realizującym zadania jednostki samorządu terytorialnego w ramach programów finansowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2

- 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 2.

Tego ograniczenia nie stosuje się także do:

- 1) wykupów papierów wartościowych, spłat rat kredytów i pożyczek wraz z należnymi odsetkami i dyskontem, odpowiednio emitowanych lub zaciągniętych w związku z umową zawartą na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego w co najmniej 60% ze środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2, w części odpowiadającej wydatkom na wkład krajowy finansowanych tymi zobowiązaniami. W przypadku programu, projektu lub zadania przynoszącego dochód, poziom finansowania ze środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2, ustala się po odliczeniu zdyskontowanego dochodu obliczanego zgodnie z przepisami Unii Europejskiej dotyczącymi takiego programu, projektu lub zadania, a kwotę wydatków na wkład krajowy ustala się w wysokości jaka wynikałaby, gdyby poziom finansowania ze środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2, obliczony został bez uwzględnienia zdyskontowanego dochodu;
- 2) następującej wyłącznie w roku budżetowym, na który uchwalono budżet, wcześniejszej spłaty zobowiązań, która przypadałaby po roku budżetowym, na który uchwalono budżet:
 - a) środkami pochodzącymi z nowego zobowiązania, jeżeli obniża to łączny koszt obsługi długu w całym okresie spłaty,
 - b) wynikających z posiadania wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6, środkami z tego tytułu,
 - c) środkami z tytułu innego niż wymieniony pod lit. a i b, w szczególności z posiadanych przychodów, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 4 i 7, jeżeli jednostka nie zaciąga zobowiązań dłużnych określonych w art. 89 ust. 1 pkt 2.

Biorąc pod uwagę przebieg realizacji gospodarki finansowej gminy w 2020 oraz w I półroczu 2021 r., a także zakładane wielkości dochodów i wydatków w latach 2021 – 2031, należy stwierdzić, że gmina Rakszawa spełnia wymagania formalno – prawne dotyczące spłaty kredytu długoterminowego ogółem w kwocie 3.270.000,00 zł, zaciąganego na finansowanie planowanego deficytu budżetu gminy na 2021 r. w kwocie 2.870.000,00 zł oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów w kwocie 400.000,00 zł, według przedstawionego w wieloletniej prognozie finansowej harmonogramu.

Skład Orzekający zauważa jednak konieczność monitorowania poziomu realizacji wielkości budżetowych mających wpływ na kształtowanie się w 2024 r. relacji wskaźnika spłaty i obsługi długu Gminy do maksymalnego wskaźnika zadłużenia z art. 243 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych.

Od uchwały Składu Orzekającego służy odwołanie do pełnego Składu Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie, w terminie 14 dni od dnia doręczenia niniejszej uchwały.

Otrzymują:

1. Wójt Gminy Rakszawa x 2;
2. a/a.

PRZEWODNICZĄCY
SKŁADU ORZEKAJĄCEGO

mgr Waldemar WITALEC

