



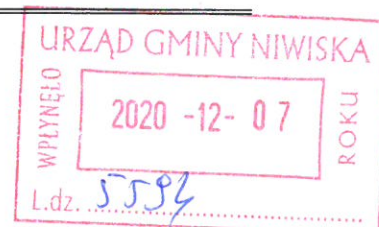
REGIONALNA IZBA OBRACHUNKOWA w RZESZOWIE

35-064 Rzeszów, ul. Mickiewicza 10

UCHWAŁA Nr 3/ 54 /2020

z dnia 4 grudnia 2020 roku

**Składu Orzekającego
Regionalnej Izby Obrachunkowej
w Rzeszowie**



w sprawie: *opinii o możliwości spłaty przez **gminę Niwiska** kredytu długoterminowego ogółem w kwocie 2.535.671,00 zł, zaciąganego na finansowanie planowanego deficytu budżetu gminy na 2020 r. w kwocie 864.391,00 zł oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów w kwocie 1.671.280,00 zł*

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie:

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

- działając na podstawie art. 13 pkt 1 i art. 19 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (Dz. U. z 2019 r., poz. 2137)

postanawia

wydać **pozytywną** opinię o możliwości spłaty przez **gminę Niwiska** kredytu długoterminowego ogółem w kwocie 2.535.671,00 (słownie: dwa miliony pięćset trzydzieści pięć tysięcy sześćset siedemdziesiąt jeden) zł, zaciąganego na finansowanie planowanego deficytu budżetu gminy na 2020 r. w kwocie 864.391,00 zł oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów w kwocie 1.671.280,00 zł.

UZASADNIENIE

Wójt Gminy Niwiska zwrócił się w zarządzeniu Nr 68/2020 z dnia 18 listopada 2020 r. do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty przez Gminę Niwiska kredytu długoterminowego ogółem w kwocie 2.535.671,00 zł, zaciąganego na finansowanie planowanego deficytu budżetu gminy na 2020 r. w kwocie 864.391,00 zł oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów w kwocie 1.671.280,00 zł.

W załączniku nr 1 do tego zarządzenia przedstawił szczegółowe informacje dotyczące:

- 1) warunków spłaty w/w kredytu;

- 1) warunków spłaty w/w kredytu;
- 2) stanu zobowiązań Gminy Niwiska na dzień 18 listopada 2020 r.;
- 3) wielkości wydatków bieżących poniesionych do dnia 18 listopada 2020 r. w celu realizacji zadań związanych z przeciwdziałaniem COVID-19;
- 4) kwoty planowanego ubytku w dochodach w 2020 r. będącego skutkiem wystąpienia COVID-19;
- 5) łącznej kwoty długu Gminy Niwiska na koniec II, III oraz IV kwartału 2020 r.;
- 6) niewystąpienia zagrożenia w realizacji zadań publicznych przez Gminę Niwiska w 2020 r. i latach następnych.

Ponadto z Urzędu Gminy w Niwiskach przekazano do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie przekazano:

- w dniu 4 lutego 2020 r.:
- 1) uchwałę Nr XIX/117/2020 Rady Gminy w Niwiskach z dnia 29 stycznia 2020 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu w 2020 r. spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek oraz na pokrycie planowanego deficytu;
 - w dniu 19 listopada 2020 r.:
 - 2) uchwałę Nr XXVI/155/2020 Rady Gminy w Niwiskach z dnia 18 listopada 2020 r. w sprawie zmiany wieloletniej prognozy finansowej Gminy Niwiska wraz z prognozą kwoty długu gminy Niwiska na lata 2020 – 2027;
 - w dniu 23 listopada 2020 r.:
 - 3) uchwałę Nr XXVI/157/2020 Rady Gminy w Niwiskach z dnia 18 listopada 2020 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu w 2020 r. spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek oraz na pokrycie planowanego deficytu.

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

- 1) sprawozdania o nadwyżce / deficycie gminy Niwiska za 2019 r.;
- 2) sprawozdania o nadwyżce / deficycie gminy Niwiska za okres od 1 stycznia 2020r. do końca III kwartału 2020 r.;
- 3) sprawozdania o stanie zobowiązań według tytułów dłużnych oraz gwarancji i poręczeń gminy Niwiska za okres od 1 stycznia 2020r. do końca III kwartału 2020r.;
- 4) budżetu gminy na 2020 r., ze zmianami:

wynika, że Gmina Niwiska:

- 1) w **2019 r.** zrealizowała:

a) dochody	w 99,42%
w tym:	
dochody bieżące	w 100,42%
dochody majątkowe	w 91,11%
b) wydatki	w 95,53%
w tym:	
- wydatki bieżące	w 95,81%
- wydatki majątkowe	w 94,07%

(zrealizowane wydatki majątkowe stanowiły **15,55%** zrealizowanych wydatków ogółem)

2) w budżecie gminy **na 2020 r.**, po zmianach do dnia 30 września 2020 r., przyjęto:

- a) wzrost dochodów:
 - w stosunku do wykonania dochodów w 2019 r. o **7,09%**
 - w tym:
 - wzrost dochodów bieżących o **11,74%**
 - spadek dochodów majątkowych o **35,51%**
- b) wzrost wydatków:
 - w stosunku do wykonania wydatków w 2019 r. o **10,59%**
 - w tym:
 - wzrost wydatków bieżących o **12,95%**
 - wzrost wydatków majątkowych o **2,24%**

3) na koniec **III kwartału 2020 r.** zrealizowała:

- a) dochody w **81,62%**
 - w tym:
 - dochody bieżące w **79,66%**
 - dochody majątkowe w **112,77%**
- b) wydatki w **69,36%**
 - w tym:
 - wydatki bieżące w **68,87%**
 - wydatki majątkowe w **72,48%**

(zrealizowane wydatki majątkowe stanowiły **14,37%** zrealizowanych wydatków ogółem).

Prognozy dochodów bieżących na lata 2020 - 2027 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 przez gminę w latach ubiegłych kredytów oraz zaciąganego w 2020 r. kredytu długoterminowego ogółem w kwocie 2.535.671,00 zł, na finansowanie planowanego deficytu budżetu gminy na 2020 r. w kwocie 864.391,00 zł oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów w kwocie 1.671.280,00 zł.

Spłata zobowiązań z w/w tytułów stanowić będzie:

- w 2020 r. **8,74%**
- w 2021 r. **9,42%**
- w 2022 r. **6,61%**
- w 2023 r. **5,49%**
- w 2024 r. **4,79%**
- w 2025 r. **3,37%**
- w 2026 r. **2,71%**
- w 2027 r. **2,52%**.

Relacja, o której mowa w art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2019 r., poz. 869, ze zm.), t.j. łącznej kwoty przypadających w danym roku budżetowym, począwszy od 2020 r. do 2027 r.:

1) spłat rat zaciągniętych oraz planowanego do zaciągnięcia w 2020 r. kredytu długoterminowego 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 2020 r. do 2027 r.;

- **nie przekroczy: w latach 2020-2025** 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 2026-2027** 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 2020 roku wynosi **19,54%**;
- w 2021 roku wynosi **14,69%**;
- w 2022 roku wynosi **13,78%**;
- w 2023 roku wynosi **17,11%**;
- w 2024 roku wynosi **21,88%**;
- w 2025 roku wynosi **23,77%**;
- w 2026 roku wynosi **19,97%**;
- w 2027 roku wynosi **22,49%**.

W trakcie roku budżetowego 2020 łączna kwota długu Gminy Niwiska na koniec kwartału:

- 1) II - wynosiła 4.216.290,59 zł, co stanowiło **12,62%** planowanych w 2020 roku dochodów ogółem tej jednostki;
- 2) III – wynosiła 4.216.290,59 zł, co stanowiło **13,03%** planowanych w 2020 roku dochodów ogółem tej jednostki;
- 3) IV - będzie wynosić 6.333.212,59 zł, co będzie stanowić **18,17%** planowanych w 2020 roku dochodów ogółem tej jednostki.

W świetle art. 243 ust. 1, 2, 3, 3a i 3b ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2019 r., poz.869, ze zm.) 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) do 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.

Według art. 15zoa ustawy z dnia 2 marca 2020 r. o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19, innych chorób zakaźnych oraz wywołanych nimi sytuacji kryzysowych

(Dz. U. poz. 374 oraz poz. 568, z późn. zm.) w roku 2020 jednostka samorządu terytorialnego, dokonując zmian budżetu, może przekroczyć relację, o której mowa w art. 242 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych, o kwotę:

- 1) planowanych wydatków bieżących ponoszonych w celu realizacji zadań związanych z przeciwdziałaniem COVID-19 w części, w jakiej zostały sfinansowane dochodami majątkowymi lub przychodami, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 1-4 i 7 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych;
- 2) planowanego ubytku w dochodach będącego skutkiem wystąpienia COVID-19.

Ubytkiem w dochodach jednostki samorządu terytorialnego będącym skutkiem wystąpienia COVID-19 jest zmniejszenie dochodów, obliczone jako różnica między dochodami jednostki planowanymi w zmianie budżetu przekraczającej relację, o której mowa w art. 242 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych, a planowanymi dochodami wykazanymi przez jednostkę w sprawozdaniu budżetowym za pierwszy kwartał 2020 r. Przez dochody jednostki, w których ustala się ubytek, rozumie się dochody podatkowe, o których mowa w art. 20 ust. 3, art. 22 ust. 3 i art. 24 ust. 3 ustawy z dnia 13 listopada 2003 r. o dochodach jednostek samorządu terytorialnego, powiększone o opłatę miejscową i uzdrowiskową. Na koniec roku budżetowego 2020 ocena spełnienia zasady określonej w art. 242 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych następuje z uwzględnieniem wykonanych wydatków bieżących ponoszonych w celu realizacji zadań związanych z przeciwdziałaniem COVID-19 oraz ubytku w wykonanych dochodach, będącego skutkiem wystąpienia COVID-19.

Stosownie do art. 15zob ustawy z dnia 2 marca 2020 r. o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19, innych chorób zakaźnych oraz wywołanych nimi sytuacji kryzysowych ograniczenia określonego w art. 243 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych w zakresie spłaty zobowiązań jednostki samorządu terytorialnego nie stosuje się do wykupów papierów wartościowych, spłaty rat kredytów i pożyczek wraz z należnymi odsetkami i dyskontem, odpowiednio emitowanych lub zaciągniętych w 2020 r. do równowartości kwoty ubytku w wykonanych dochodach jednostki będącego skutkiem wystąpienia COVID-19. Przepisy art. 15zoa ust. 2-4 stosuje się odpowiednio. Ustalając relację ograniczającą wysokość spłaty długu jednostki samorządu terytorialnego:

- 1) na lata 2020-2025 wydatki bieżące budżetu tej jednostki podlegają pomniejszeniu o wydatki bieżące na obsługę długu; w tym zakresie nie ma zastosowania art. 9 ust. 3 ustawy z dnia 14 grudnia 2018 r. o zmianie ustawy o finansach publicznych oraz niektórych innych ustaw (Dz.U. z 2018 r. poz. 2500);
- 2) na rok 2021 i lata kolejne wydatki bieżące budżetu tej jednostki podlegają pomniejszeniu o wydatki bieżące poniesione w 2020 r. w celu realizacji zadań związanych z przeciwdziałaniem COVID-19.

Zaciągnięcie zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych lub zaciągnięcia kredytów i pożyczek w 2020 r. do równowartości kwoty ubytku w wykonanych dochodach jednostki będącego skutkiem wystąpienia COVID-19 nie może zagrażać realizacji zadań publicznych przez jednostkę samorządu terytorialnego w roku budżetowym i latach następnych. Regionalna izba obrachunkowa, wydając opinię o możliwości spłaty tych zobowiązań, ocenia w szczególności wpływ planowanych zobowiązań na realizację zadań publicznych.

Zgodnie z art. 15zoc ustawy z dnia 2 marca 2020 r. o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19, innych chorób zakaźnych oraz wywołanych nimi sytuacji kryzysowych na

koniec roku budżetowego 2020 łączna kwota długu jednostki samorządu terytorialnego nie może przekroczyć 80% wykonanych dochodów ogółem tej jednostki w tym roku budżetowym. W trakcie roku budżetowego 2020 łączna kwota długu jednostki samorządu terytorialnego na koniec kwartału nie może przekraczać 80% planowanych w danym roku budżetowym dochodów tej jednostki. W/w relacje mogą być niezachowane jedynie w przypadku, gdy jednostka samorządu terytorialnego spełnia ograniczenie w zakresie spłaty zobowiązań jednostki samorządu terytorialnego, określone w art. 243 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych bez zastosowania wyłączenia określonego w art. 15zob ust. 1.

Stosownie do art. 15zo ustawy z dnia 2 marca 2020 r. o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19, innych chorób zakaźnych oraz wywołanych nimi sytuacji kryzysowych zaciągnięcie lub wyemitowanie przez jednostkę samorządu terytorialnego zobowiązań, o których mowa w art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych, nie wymaga uzyskania opinii regionalnej izby obrachunkowej o możliwości spłaty zobowiązań, o ile zobowiązania te były przewidziane w prognozie kwoty długu i jednostka uzyskała pozytywną opinię regionalnej izby obrachunkowej o tej prognozie - do odwołania stanu zagrożenia epidemicznego albo stanu epidemii.

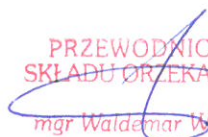
W uchwale Nr XIX/117/2020 Rady Gminy w Niwiskach z dnia 29 stycznia 2020r. w sprawie zaciągnięcia kredytu w 2020 r. spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek oraz na pokrycie planowanego deficytu, podjętej w oparciu o prognozę kwoty długu zawartą w wieloletniej prognozie finansowej Gminy Niwiska, uchwalonej wraz z budżetem Gminy Niwiska na 2020 r., określono spłatę tego kredytu **w latach 2021 – 2025**. Natomiast w uchwale Nr XXVI/157/2020 Rady Gminy w Niwiskach z dnia 18 listopada 2020 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu w 2020 r. spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek oraz na pokrycie planowanego deficytu, określono spłatę w/w kredytu **w latach 2021 – 2027**.

Biorąc pod uwagę przebieg realizacji gospodarki finansowej gminy w 2019 r. oraz w III kwartałach 2020 r., a także zakładane wielkości dochodów i wydatków w latach 2020 – 2027, należy stwierdzić, że gmina Niwiska spełnia wymagania formalno – prawne dotyczące spłaty kredytu długoterminowego ogółem w kwocie 2.535.671,00 zł, na finansowanie planowanego deficytu budżetu gminy na 2020 r. w kwocie 864.391,00 zł oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów w kwocie 1.671.280,00 zł, według przedstawionego harmonogramu. Zaciągnięcie w/w zobowiązania nie zagraża realizacji zadań publicznych przez Gminę Niwiska w 2020 r. i w latach następnych.

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 Niwiska x 2;
- 2) a/a.

PRZEWODNICZĄCY
SKŁADU ORZEKAJĄCEGO

mgr Waldemar WITALEC