

Uchwała Nr 28/2020  
V Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach  
z dnia 3 czerwca 2020 r.  
w sprawie opinii o możliwości spłaty kredytu przez Gminę Raków

V Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach:

Przewodniczący: Zbigniew Rękas  
Członkowie: Ewa Midura  
Iwona Kudła

Urząd Gminy Raków  
WPLYNEŁO  
2020-06-08  
Dnia .....  
Nr 4026 .....  
Skierowano .....  
*[Signature]*

po rozpoznaniu w dniu 3 czerwca 2020 r. wniosku Wójta Gminy Raków o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu w kwocie 5.100.000 zł, działając na podstawie art. 13 pkt 1 w związku z art. 19 ust. 2 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (tekst jedn. Dz. U. z 2019 r. poz. 2137) oraz art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (tekst jedn. Dz. U. z 2019 r. poz. 869 z późn. zm.) uchwała, co następuje:

opiniuje się pozytywnie możliwość spłaty przez Gminę Raków kredytu długoterminowego w kwocie 5.100.000 zł.

### Uzasadnienie

W dniu 27 maja 2020 r. doręczony został do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach wniosek Wójta Gminy Raków znak: FN.3142.9.2020 dotyczący wydania opinii o możliwości spłaty przez Gminę Raków kredytu długoterminowego w kwocie 5.100.000 zł - w tym kwota 4.050.000 zł przeznaczona zostanie na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu a kwota 1.050.000 zł finansować będzie spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytów.

Podstawą wydania niniejszej opinii są niżej wskazane uchwały Rady Gminy Raków:

1. Uchwała Nr XXII/173/2019 z dnia 23 grudnia 2019 r. w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Raków na 2020 rok ze zmianami, w tym w szczególności ze zmianą wynikającą z uchwały Nr XXV/188/2020 z dnia 4 lutego 2020 r. w sprawie zmian w budżecie gminy na 2020 r.

W w/w uchwałach m.in. określone zostały:

- planowane na 2020 rok przychody z kredytów długoterminowych w kwocie 5.158.500 zł, w tym na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie 4.108.500 zł oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytów w kwocie 1.050.000 zł.
- rozchody budżetowe w łącznej kwocie 1.050.000 zł przeznaczone na spłatę kredytów długoterminowych krajowych, które w całości sfinansowane będą z planowanego do zaciągnięcia kredytu długoterminowego,
- limity zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek zaciąganych na: sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy Raków w kwocie 4.108.500 zł oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w kwocie 1.050.000 zł.

Zatem opiniowany kredyt w wysokości 5.100.000 zł, w tym na planowany deficyt - 4.050.000 zł oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań - 1.050.000 zł mieści się w w/w kwotach.

2. Uchwała Nr XXIX/219/2020 z dnia 19 maja 2020 r. w sprawie zmiany Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Raków na lata 2020-2038.

W uchwale tej m.in. określone zostały planowane na 2019 rok przychody z tytułu planowanego do zaciągnięcia kredytu oraz rozchody przeznaczone na spłatę kredytów, których wartość odpowiada kwotom przychodów i rozchodów długoterminowych zaplanowanych w budżecie Gminy Raków.

W Wieloletniej Prognozy Finansowej wykazano, że na koniec 2019 r. dług Gminy Raków wynosił 15.128.379,05 zł, w tym zobowiązania z tytułu kredytów i pożyczek w kwocie 13.250.000 zł oraz zobowiązania wymagalne w kwocie 1.878.379,05 zł. Z założeń Wieloletniej Prognozy Finansowej wynika, że zobowiązania wymagalne zostaną w całości spłacone w 2020 r. z wydatków budżetu, natomiast opiniowany kredyt w przypadku jego zaciągnięcia zwiększy dług Gminy z tytułu kredytów z kwoty 13.250.000 zł na koniec 2019 roku do kwoty 17.300.000 zł na koniec 2020 roku.

Uchwała Nr XXIX/219/2020 potwierdza, że w planowanym okresie spłaty długu Gminy Raków to jest w latach 2019 – 2037 wskaźniki zadłużenia (uwzględniające również spłatę przedmiotowego kredytu w latach 2023- 2036) spełniają wymogi określone w art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych.

3. Uchwała Nr XXIX.221.2020 z dnia 19 maja 2020 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego.

Uchwała ta określa kwotę zaciąganego przez Gminę Raków kredytu (5.100.000 zł), której odpowiada kwota opiniowanego kredytu, cel zaciągnięcia tego zobowiązania, termin jego spłaty w latach 2023-2036, formę zabezpieczenia spłaty kredytu (weksel własny In blanco) oraz źródło spłaty kredytu, którym będą wpływy z subwencji ogólnej gminy.

Ze sprawozdania Rb-Z o stanie zobowiązań według tytułów dłużnych oraz poręczeń i gwarancji wg stanu na koniec I kwartału 2020 r. wynika, że Gmina Raków nie posiada zobowiązań finansowych z tytułu udzielonych poręczeń, nie zostały one również zaplanowane w uchwale Rady Gminy Raków Nr XXIX/219/2020. W sprawozdaniu tym wykazano natomiast zobowiązania wymagalne w kwocie 52.265,27 zł.

Na podstawie wyżej przedstawionych ustaleń Skład Orzekający stwierdza, że zarówno zaciągnięcie przez Gminę Raków kredytu w kwocie 5.100.000 zł jak i jego spłata odpowiadają wymogom prawnym związanym z zaciąganiem tego rodzaju zobowiązania celem sfinansowania planowanego deficytu budżetu oraz celem spłaty wcześniej zaciągniętych zobowiązań. Wymogi prawne dotyczące zaciągania i spłaty przez j.s.t. kredytów długoterminowych określone zostały w art. 89 ust. 1 pkt 2 i 3, art. 91 ust. 1, art. 212 ust. 1 pkt 4-6, art. 229, art. 226 ust. 1 pkt 5 i pkt 6a oraz w art. 243 ust. 1 w/w ustawy o finansach publicznych a także w art. 58 ust. 1 ustawy z dnia 8 marca 1990 r. o samorządzie gminnym (tekst jedn. Dz. U z 2020 r. poz. 713).

Wobec spełnienia przez Gminę Raków wszystkich wymogów prawnych wynikających z w/w przepisów zasadne jest pozytywne zaopiniowanie możliwości spłaty przez Gminę Raków kredytu długoterminowego w kwocie 5.100.000 zł przeznaczonego na cele określone we wniosku.

Jednocześnie Skład Orzekający zastrzega, że:

- w okresie obejmującym spłatę kredytu nastąpić mogą trudne do przewidzenia w dniu wydawania niniejszej opinii zmiany sytuacji finansowej Gminy Raków, które mogą mieć w latach przyszłych istotny wpływ na kształtowanie się relacji wynikającej z art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych. Podkreślenia wymaga to, że wskaźniki zadłużenia (uwzględniające również spłatę przedmiotowego kredytu w latach 2023-2036) określane w wieloletniej prognozie finansowej Gminy Raków stosownie do wymogów wynikających z art. 243 ust. 1 ustawy o finansach

publicznych ustalane są na podstawie prognoz finansowych dotyczących dochodów i wydatków bieżących budżetu Gminy Raków,

- nie posiada umocowania do wydawania opinii o możliwości spłaty kredytu w oparciu o inne podstawy niż wynikające z wyżej wskazanych przepisów prawa. Ocena zdolności do spłaty zaciąganego kredytu wraz z odsetkami w ustalonych terminach należy wyłącznie do banku udzielającego kredytu Gminie Raków.

Biorąc pod uwagę powyższe ustalenia postanowiono jak w sentencji.

#### Pouczenie

Na podstawie art. 20 ust. 1 ustawy o regionalnych izbach obrachunkowych Wójtowi Gminy Raków przysługuje prawo wniesienia odwołania od niniejszej uchwały do Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach w terminie 14 dni od daty jej doręczenia.

Przewodniczący Składu Orzekającego

