



REGIONALNA IZBA OBRACHUNKOWA w RZESZOWIE

35 - 064 Rzeszów, ul. Mickiewicza 10

tel.: 017/ 85 900 50, www.rzeszow.rio.gov.pl

URZĄD GMINY KOMAŃCZA

WPŁYŃĘŁO DNIA

16. WRZ. 2021

L. dz.

4058/2021.1

Podpis

Hymnal

16.09.2021

**U c h w a ł a Nr 9/24/2021
z dnia 14 września 2021 r.**

**Składu Orzekającego
Regionalnej Izby Obrachunkowej
w Rzeszowie**

w sprawie: opinii o możliwości spłaty przez **Gminę Komańcza** pożyczki długoterminowej w wysokości 4 934 235,36 zł

Na podstawie art. 13 pkt 1, art. 19 ust. 1 i 2 i art. 20 ust. 1 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (Dz.U. z 2019 r. poz. 2137) w związku z art. 91 ust. 2 oraz art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz.U. z 2021 r. poz. 305 ze zm.) oraz § 2 rozporządzenia Prezesa Rady Ministrów z dnia 16 lipca 2004 r. w sprawie siedzib i zasięgu terytorialnego regionalnych izb obrachunkowych oraz szczegółowej organizacji izb, liczby członków kolegium i trybu postępowania (Dz. U. Nr 167, poz. 1747) skład orzekający w osobach:

1. *Sabina Szalankiewicz* – przewodnicząca
2. *Edyta Gawrońska* – członek
3. *Mariusz Hadel* – członek

po rozpatrzeniu wniosku Wójta Gminy Komańcza o wydanie opinii o możliwości spłaty przez Gminę Komańcza pożyczki długoterminowej

p o s t a n a w i a

pozytywnie zaopiniować możliwość spłaty przez Gminę Komańcza pożyczki długoterminowej w kwocie 4 934 235,36 zł przeznaczonej na spłatę wcześniej zaciągniętych pożyczek i kredytów w związku z restrukturyzacją zadłużenia.

UZASADNIENIE

Do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie wpłynął w dniu 27 sierpnia 2021 r. wniosek Wójta Gminy Komańcza dotyczący wydania opinii o możliwości spłaty pożyczki długoterminowej w kwocie 4 934 235,36 zł przeznaczonej na spłatę wcześniej zaciągniętych pożyczek i kredytów. Wójt Gminy oświadczył, że na dzień 30.06.2021 r. kwota długu jednostki wynosiła 5 136 671,64 zł oraz że Gmina Komańcza nie posiada zobowiązań wymagalnych oraz nie udzielała poręczeń oraz gwarancji.

Po zapoznaniu się z wnioskiem oraz materiałami będącymi w dyspozycji Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie, w szczególności wieloletnią prognoza finansową Gminy Komańcza na lata 2021-2030, stwierdza się, co następuje:

Uchwałą Nr XXXIII/264/2021 z dnia 28 lipca 2021 r. Rada Gminy Komańcza postanowiła o zaciągnięciu pożyczki długoterminowej w kwocie 4 934 235,36 zł z przeznaczeniem na spłatę wcześniej zaciągniętej zobowiązań finansowych Gminy Komańcza. Pożyczka ma być przeznaczona na spłatę zobowiązań z tytułu:

- kredytu długoterminowego w Getin Noble Bank S.A. w kwocie 989 235,36 zł,
 - pożyczki długoterminowej w Siemens Finance Sp. z o.o. w kwocie 3 945 000,00 zł.
- Okres spłaty pożyczki określono na lata 2022 – 2030, jako źródło spłaty wskazując dochody własne Gminy Komańcza lub przychody zwrotne przyszłych okresów. Zabezpieczenie spłaty pożyczki stanowi weksel in blanco z deklaracją wekslową. Oprocentowanie pożyczki będzie zmienne, równe stawce WIBOR 3M powiększonej o stałą marżę nie większą niż 1,40%.

Wartość nominalna pożyczki mieści się w limitach określonych uchwałą Nr XXXIII/263/2021 Rady Gminy Komańcza z dnia z dnia 28 lipca 2021 r. w sprawie: zmian w uchwale budżetowej na 2021 rok na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu 236 175,66,00 zł oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek przypadających po roku budżetowym, na który uchwalono budżet środkami pochodzącymi z nowego zobowiązania 4 934 235,36 zł, co odpowiada dyspozycji art. 89 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy o finansach publicznych.

Planowana pożyczka znajduje również odzwierciedlenie w przyjętej wieloletniej prognozie finansowej Gminy Komańcza na lata 2021 – 2030.

Ze sprawozdań z wykonania budżetu gminy za lata 2017 – 2021 wynika, że dochody i wydatki budżetowe Gminy Komańcza przedstawiają się następująco:
/w zł/

Rok	Dochody			Wydatki		
	Plan	Wykonanie	%	Plan	Wykonanie	%
2017	16 976 870,17	17 107 161,92	100,77%	17 348 018,88	16 675 186,91	96,12%
2018	17 651 668,36	16 927 051,62	95,89%	18 229 919,52	17 070 873,66	93,64%
2019	19 523 162,12	18 737 762,97	95,98%	19 672 718,68	17 875 918,96	90,87%
2020	23 580 747,11	24 002 836,67	101,79%	24 307 275,12	22 575 689,73	92,88%
2021	21 600 103,78	14 762 576,15	68,34%	21 675 104,71	9 999 371,07	46,13%

Dane dotyczące 2021 r. przyjęto ze sprawozdań Rb-27S i Rb-28S za okres sprawozdawczy od początku roku do dnia 30 czerwca roku 2021.

Zgodnie ze sprawozdaniem Rb-Z według stanu na koniec II kwartału 2021 r. zobowiązania długoterminowe wynoszą 5 136 671,64 zł. Zobowiązania wymagalne, poręczenia i gwarancje nie wystąpiły.

Możliwość spłaty pożyczki długoterminowej w latach 2022 – 2030 Skład Orzekający ocenił mając na uwadze wymogi wynikające z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz.U. z 2021 r. poz. 305 ze zm.)

Stosownie do art. 243 ustawy o finansach publicznych w latach 2021 – 2025 prognozuje się uchwalanie budżetów, których realizacja nie spowoduje, że w roku budżetowym oraz w każdym roku następującym po roku budżetowym, relacja łącznej kwoty przypadających w danym roku budżetowym spłat zobowiązań – do planowanych dochodów bieżących budżetu przekroczy średnią arytmetyczną z obliczonych dla ostatnich trzech lat relacji dochodów bieżących powiększonych o dochody ze sprzedaży majątku oraz pomniejszonych o wydatki bieżące do dochodów bieżących budżetu. Z kolei w latach 2026 – 2030 prognozuje się uchwalanie budżetów, których realizacja nie spowoduje, że w roku budżetowym oraz w każdym roku następującym po roku budżetowym, relacja łącznej kwoty przypadających w danym roku budżetowym spłat zobowiązań – 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.

Po myśli przepisu art. 243 ust 3b ustawy o finansach publicznych, ograniczenia określonego w ust. 1 nie stosuje się także do następującej wyłącznie w roku budżetowym, na który uchwalono budżet, wcześniejszej spłaty zobowiązań, która przypadaby po roku budżetowym, na który uchwalono budżet:

- 1) środkami pochodzącymi z nowego zobowiązania, jeżeli obniża to łączny koszt obsługi długu w całym okresie spłaty;
- 2) wynikających z posiadania wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6, środkami z tego tytułu;
- 3) środkami z tytułu innego niż wymieniony w pkt 1 i 2, 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.

Zgodnie zaś z przepisem art. 243 ust 5 ustawy o finansach publicznych, ustalenie spełnienia warunku określonego w ust 3b pkt 1 następuje na podstawie danych przedstawianych przez jednostkę samorządu terytorialnego, przy czym, określając łączny koszt obsługi długu związany z danym zobowiązaniem, należy uwzględnić koszty, które jednostka jest obowiązana zapłacić, w szczególności odsetki, opłaty i prowizje.

Gmina Komańcza planuje przeznaczyć pożyczkę będącą przedmiotem opiniowania w całości na wcześniejszą spłatę zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytów. Z danych przedstawionych przez jednostkę samorządu terytorialnego w uzasadnieniu do uchwały Nr XXXIII/264/2021 Rady Gminy Komańcza z dnia 28 lipca 2021 r. wynika, że łączny koszt obsługi długu w całym okresie jego spłaty zostanie obniżony o 155 980,54 zł. Gmina wykazała zatem, zgodnie z przywołanymi przepisami, że wystąpiły przesłanki uzasadniające zastosowanie wyłączenia z art 243 ust. 3b ustawy o finansach publicznych. Uwzględnienie treści przepisu art. 243 ust. 3b pkt 1 ustawy o finansach publicznych ma ten skutek, że relacja, o której mowa w art.243 ust 1 tej ustawy będzie zachowana w całym okresie spłaty planowanej do zaciągnięcia pożyczki.

W świetle wieloletniej prognozy finansowej na lata 2021 – 2030 relacja ta przedstawia się następująco:

Rok	Relacja określona po lewej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ust. 1 ustawy	Dopuszczalny limit spłaty zobowiązań określony po prawej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ustawy, po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń, obliczony w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy
2021	4,01%	8,11%
2022	4,19%	7,74%
2023	4,36%	9,80%
2024	4,19%	8,88%
2025	3,57%	9,96%
2026	3,42%	6,80%
2027	3,28%	6,64%
2028	3,90%	6,40%
2029	3,73%	7,21%
2030	2,84%	6,17%

W tej sytuacji relacja z art. 243 ustawy o finansach publicznych jest zachowana.

Jednocześnie Skład Orzekający podkreśla, że indywidualne wskaźniki zadłużenia Gminy po 2021 roku zostały obliczone w oparciu o prognozowane wielkości dochodów oraz wydatków bieżących, podczas gdy w przyszłych latach będą one wyliczane na podstawie wielkości wynikających z ze sprawozdań rocznych, czyli na podstawie faktycznie wykonanych wielkości. Oznacza to, że rzeczywiste możliwości Gminy w zakresie spłaty zobowiązań mogą być wówczas inne, a więc także niższe niż obecnie prognozowane.

Mając na uwadze aktualną sytuację ekonomiczną i regulacje prawne obowiązujące w związku z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19 należy zaznaczyć, że mogą wystąpić niedające się przewidzieć niekorzystne zmiany w wielkości planowanych i faktycznie zrealizowanych dochodów ogółem, zwłaszcza z tytułu udziałów w podatku dochodowym od osób prawnych i fizycznych. Zachodzi więc konieczność monitorowania sytuacji finansowej jednostki w zakresie realizowania planowanych dochodów i wydatków oraz wykorzystania zwrotnych instrumentów dłużnych, w celu spełnienia ustawowych relacji wynikających z przywołanych powyżej przepisów ustawy o finansach publicznych.

W tym stanie rzeczy Gmina Komańcza ma możliwość spłaty pożyczki długoterminowej w kwocie 4 934 235,36.

Wobec powyższego Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie wydał opinię jak w sentencji.

Od powyższej uchwały Składu Orzekającego Wójtowi Gminy służy odwołanie do Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie, w terminie 14 dni od daty jej doręczenia.

Otrzymują:

1. Wójt Gminy Komańcza (2x)
2. aa

PRZEWODNICZĄCA SKŁADU
ORZEKAJĄCEGO

Su
mgr Sabina Szalankiewicz