Uchwała Nr 4200/VII/161/2018
z dnia 25 września 2018 roku
VII Składu Orzekającego
Regionalnej Izby Obrachunkowej w Katowicach

w sprawie: opinii o możliwości spłaty przez Gminę Kamienica Polska długoterminowej pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Katowicach w kwocie 2.595.585,64 zł.

Na podstawie art. 13 pkt 1, art. 19 ust. 1 i 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.) VII Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Katowicach **u c h w a l a,** co następuje:

§ 1.

Wydaje się **pozytywną opinię z zastrzeżeniami** zawartymi w uzasadnieniu o możliwości spłaty przez Gminę Kamienica Polska długoterminowej pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Katowicach w kwocie 2.595.585,64 zł przeznaczonej na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w 2018 r. w kwocie 553.409,51 zł i na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w 2019 r. w kwocie 2.042.176,13 zł, na realizację zadania pod nazwą: "Rozbudowa kanalizacji sanitarnej w Gminie Kamienica Polska w miejscowości Wanaty, Zawisna i Kolonia Klepaczka".

§ 2.

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Uzasadnienie:

Opinia o możliwości spłaty pożyczki przez Gminę Kamienica Polska została wydana w oparciu o materiały obrazujące sytuację finansową Gminy w okresie obejmującym zaciągnięcie i spłatę zobowiązania.

Podstawą zaciągnięcia pożyczki jest uchwała Nr 251/XLVI/2018 Rady Gminy Kamienica Polska z dnia 26 lipca 2018 roku w sprawie zaciągnięcia długoterminowej pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Katowicach.

Zgodnie z ww. uchwałą, spłata pożyczki następować będzie z dochodów własnych Gminy, a zabezpieczeniem spłaty pożyczki będzie weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową.

Opinia o możliwości spłaty pożyczki została wydana po przeprowadzeniu analizy sytuacji finansowej Gminy, w wyniku której ustalono co następuje:
Budżet Gminy na 2018 rok (plan po zmianach) zakłada:

dochody ogółem	w kwocie	**20.983.517,09 zł,**
przychody ogółem	w kwocie	**2.490.689,51 zł,**
w tym z tytułu:		
- kredyty i pożyczki	w kwocie	2.150.000,00 zł,
- wolne środki	w kwocie	101.709,66 zł,
- spłaty udzielonych pożyczek	w kwocie	238.979,85 zł,
wydatki ogółem	w kwocie	**21.536.926,60 zł,**
rozchody ogółem	w kwocie	**1.937.280,00 zł,**
w tym z tytułu:		
- spłata kredytów i pożyczek	w kwocie	1.937.280,00 zł.

Budżet na 2018 rok został zaplanowany z uwzględnieniem wymogu określonego w art. 242 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2017 r., poz. 2077 z późn. zm.). Także w kolejnych latach przyjęto zasadę równoważenia wydatków bieżących dochodami bieżącymi i uzyskiwania nadwyżki operacyjnej.

Rada Gminy Kamienica Polska podjęła uchwałę Nr 206/XXXIX/17 z dnia 28 grudnia 2017 roku w sprawie wieloletniej prognozy finansowej. Zgodnie z tą uchwałą i jej zmianami prognoza obejmuje lata 2018-2027.

W wieloletniej prognozie finansowej Gminy zostały uwzględnione spłaty rat i koszty obsługi pożyczek i kredytów zaciągniętych w latach poprzednich, planowanych do zaciągnięcia a także pożyczki, której dotyczy niniejsza opinia. Znajduje to odzwierciedlenie w planowanych rozchodach, w których ujęto przypadające do spłaty raty kapitałowe oraz w planowanych wydatkach, które obejmują odsetki od zobowiązań.

Zgodnie z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz. U. z 2017 r. poz. 2077 z późn. 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: 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 oraz gwarancji do planowanych dochodów ogółem budżetu przekroczy średnią arytmetyczną z obliczonych dla ostatnich trzech lat relacji jej dochodów bieżących powiększonych o dochody ze sprzedaży majątku oraz pomniejszonych o wydatki bieżące do dochodów ogółem budżetu.

Na podstawie przyjętych w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Kamienica Polska danych Skład Orzekający stwierdza, iż w każdym roku spłaty opiniowanej pożyczki, Gmina spełnia relację z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2017 r., poz. 2077 z późn. zm.). W latach objętych Wieloletnią Prognozą Finansową Gmina nie stosuje wyłączeń ustawowych.

Jednakże Skład Orzekający zwraca uwagę, że dopuszczalny wskaźnik spłaty zobowiązań określony w art. 243 ustawy, obliczony w oparciu o plan 3 kwartału roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy, w latach 2019-2025 jest na mało bezpiecznym poziomie i kształtuje się następująco:
w roku 2019 spłata planowana jest na poziomie 7,73% przy dopuszczalnej wysokości 7,76%,

w roku 2020 spłata planowana jest na poziomie 6,70% przy dopuszczalnej wysokości 6,72%,
w roku 2021 spłata planowana jest na poziomie 6,13% przy dopuszczalnej wysokości 6,28%,
w roku 2022 spłata planowana jest na poziomie 7,17% przy dopuszczalnej wysokości 7,28%,
w roku 2023 spłata planowana jest na poziomie 7,57% przy dopuszczalnej wysokości 7,74%,
w roku 2024 spłata planowana jest na poziomie 7,46% przy dopuszczalnej wysokości 7,86%,
w roku 2025 spłata planowana jest na poziomie 7,96% przy dopuszczalnej wysokości 8,15%.

Dopuszczalny wskaźnik spłaty zobowiązań określony w art. 243 ustawy, obliczony w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy w latach 2019-2020 jest tylko nieznacznie korzystniejszy i kształtuje się następująco:
w roku 2019 spłata planowana jest na poziomie 7,73% przy dopuszczalnej wysokości 7,98%,
w roku 2020 spłata planowana jest na poziomie 6,70% przy dopuszczalnej wysokości 6,94%.

Mając na uwadze powyższe Skład Orzekający stwierdza, iż dla zachowania ograniczeń wynikających z art. 243 ustawy o finansach publicznych koniecznym będzie maksymalizowanie nadwyżki operacyjnej w latach objętych wieloletnią prognozą finansową.

Równocześnie Skład Orzekający zwraca uwagę, że istotny wpływ na zachowanie wymogu wynikającego z art. 243 ustawy o finansach publicznych w przypadku Gminy Kamienica Polska ma uwzględnienie w WPF dochodów ze sprzedaży majątku, których wysokość w latach 2018-2020 wynosi: w 2018 r. – 351.500 zł (wykonanie za I półrocze wynosi 98.594,76 zł), w 2019 r. - 200.000, w 2020 r. – 200.000 zł. Niewykonanie tych dochodów może mieć niekorzystny wpływ na spełnienie wymogu określonego w ww. przepisie.

Zgodnie z WPF prognozowana kwota długu Gminy na koniec 2018 r. wynosi 7.735.080 zł (36,86% planowanych dochodów ogółem). Należy zaznaczyć, że w latach 2019 – 2020 przewidywane jest zwiększenie zadłużenia do wysokości 11.265.168,22 zł na koniec 2019 r. (40,09% prognozowanych dochodów ogółem) i 12.207.278,74 zł na koniec 2020 r. (51,12% prognozowanych dochodów ogółem).

Skład Orzekający zastrzega, iż niniejsza opinia wydana została w oparciu o bieżące informacje na temat sytuacji finansowej Gminy Kamienica Polska. W przypadku wystąpienia nowych, nieprzewidzianych okoliczności, w tym niezrealizowania dochodów na zakładanym poziomie lub konieczności zaciągnięcia nowych, nieplanowanych zobowiązań sytuacja finansowa Gminy może ulec pogorszeniu.

Biorąc pod uwagę powyższe ustalenia, VII Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Katowicach orzekł jak w § 1.

Od niniejszej uchwały przysługuje odwołanie do pełnego składu Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Katowicach **w terminie 14 dni** od daty jej doręczenia.

PRZEWODNICZĄCA
VII Składu Orzekającego

Sylwia Hanna Nowakowska