

Uchwała Nr 4200/VII/118/2019
z dnia 11 lipca 2019 roku
VII Składu Orzekającego
Regionalnej Izby Obrachunkowej w Katowicach

w sprawie: opinii o możliwości spłaty przez Gminę Łazy kredytu długoterminowego w kwocie 4.914.403,00 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 z późn. zm.) w związku z art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (t.j. Dz. U. z 2019 r. poz. 869) w związku z art. 7 ustawy z dnia 14 grudnia 2018 r. o zmianie ustawy o finansach publicznych oraz niektórych ustaw (Dz. U. z 2018 r. poz. 2500), VII Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Katowicach **u c h w a l a**, co następuje:

§ 1.

Wydaje się **pozytywną z uwagami** opinię o możliwości spłaty przez Gminę Łazy kredytu długoterminowego w kwocie 4.914.403,00 zł.

§ 2.

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Uzasadnienie:

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

Podstawą zaciągnięcia kredytu jest uchwała Rady Miejskiej w Łazach Nr VI/38/2019 z dnia 29 maja 2019 roku w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego w wysokości 4.914.403,00 zł na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu i spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań Gminy Łazy w roku 2019.

Jak wynika z ww. uchwały kredyt przeznaczony będzie na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu gminy w roku 2019 w wysokości 1.807.359,65 zł i spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w wysokości 3.107.043,35 zł.

Spłata kredytu następować będzie z dochodów własnych Gminy Łazy. Zabezpieczeniem spłaty kredytu będzie weksel własny „in blanco” wraz z deklaracją wekslową.

Opinia o możliwości spłaty kredytu została wydana po przeprowadzeniu analizy sytuacji finansowej Gminy, w wyniku której ustalono co następuje:

Budżet Gminy na 2019 rok (plan po zmianach) zakłada:

dochody ogółem	w kwocie	81.941.530,49 zł,
przychody ogółem	w kwocie	6.031.054,90 zł,
w tym z tytułu:		
- kredyty i pożyczki	w kwocie	4.914.403,00 zł
- wolne środki	w kwocie	1.090.137,80 zł,
- spłaty udzielonych pożyczek	w kwocie	26.514,10 zł,
wydatki ogółem	w kwocie	84.839.027,94 zł,
rozchody ogółem	w kwocie	3.133.557,45 zł,
w tym z tytułu:		
- spłata kredytów i pożyczek	w kwocie	2.207.043,35 zł,
- udzielone pożyczki	w kwocie	26.514,10 zł,
- wykup obligacji	w kwocie	900.000,00 zł,

Budżet na 2019 rok został zaplanowany z uwzględnieniem wymogu określonego w art. 242 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych. Także w kolejnych latach przyjęto zasadę równoważenia wydatków bieżących dochodami bieżącymi i uzyskiwania nadwyżki operacyjnej.

Rada Miejska w Łazach podjęła uchwałę Nr III/15/2018 z dnia 19 grudnia 2018 roku w sprawie wieloletniej prognozy finansowej. Zgodnie z tą uchwałą oraz jej zmianami prognoza obejmuje lata 2019-2031.

W wieloletniej prognozie finansowej Gminy zostały uwzględnione spłaty rat i koszty obsługi zobowiązań zaciągniętych w latach poprzednich, a także kredytu, którego dotyczy niniejsza opinia. Znajduje to odzwierciedlenie w planowanych rozchodach, w których ujęto przypadające do spłaty raty kapitałowe oraz w planowanych wydatkach, które obejmują zobowiązanie z tytułu umowy leasingu zawartego w 2014 roku oraz odsetki od poszczególnych zobowiązań.

Z opracowanej prognozy wynika, iż w okresie spłaty opiniowanego kredytu przez Gminę Łazy, budżet obciążyć mogą potencjalne spłaty kwot wynikających z udzielonych przez Gminę poręczeń.

Zgodnie z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (w brzmieniu stosowanym w 2019 roku), 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.

Z opracowanej Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Łazy wynika, że w każdym roku spłaty opiniowanego kredytu zostanie spełniona relacja z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych.

Skład Orzekający zwraca uwagę, że istotny wpływ na zachowanie wymogu wynikającego z art. 243 ustawy o finansach publicznych w przypadku Gminy Łazy, ma uwzględnienie w wieloletniej prognozie finansowej dochodów ze sprzedaży majątku, których wysokość w latach 2019-2021 wynosi: w 2019 r. – 5.670.000 zł (wykonanie za I kwartał br. wynosi 1 306 zł), w 2020 r. – 5.300.000 zł, w 2021 r. – 5.200.000, w 2022 r. – 200.000 zł. Niewykonanie tych dochodów może mieć niekorzystny wpływ na spełnienie wymogu określonego w ww. przepisie, a w latach 2021-2022 może spowodować, że relacja nie będzie spełniona. Podkreślić należy, że planowane dochody dotyczą sprzedaży majątku na rzecz spółki Gminy Łazy przy jednoczesnym wnoszeniu udziałów do tej spółki w podobnej wysokości.

Ponadto założono stosunkowo wysoki wzrost nadwyżki operacyjnej, czyli różnicy między dochodami bieżącymi a wydatkami bieżącymi. W 2020 r. zaplanowano nadwyżkę w wysokości 5.125.253,08 zł czyli wyższą o 175,4% od nadwyżki operacyjnej zaplanowanej w 2019 r. w wysokości 1.860.897,64 zł. W kolejnych latach nadwyżkę zaplanowano w wysokości 4.950.367,75 zł w roku 2021, 5.778.475,00 zł w roku 2022 i 6.286.080,00 w roku 2023. Powyższe dane zawarte w wieloletniej prognozie finansowej budzą wątpliwości i w ocenie Składu Orzekającego będą trudne do osiągnięcia.

Równocześnie Skład Orzekający wskazuje, że ze względu na zmianę przepisów dokonaną ustawą z dnia 14 grudnia 2018 r. o zmianie ustawy o finansach publicznych oraz niektórych innych ustaw, w latach 2020-2025 oraz od roku 2026 będą obowiązywały inne zasady dotyczące spełniania relacji z art. 243 ustawy o finansach publicznych.

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

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

