

Uchwała Nr 4200/VII/122/2021

VII Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej

w Katowicach

z dnia 14 września 2021 r.

**w sprawie opinii o możliwości spłaty przez Gminę Kamienica Polska
kredytu długoterminowego w wysokości 900.000,00 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 2019 r. poz. 2137) w związku z art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz. U. z 2021 r. poz. 305) VII Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Katowicach **uchwala**, co następuje:

§ 1.

Wydaje się **pozytywną opinię z uwagami** zawartymi w uzasadnieniu o możliwości spłaty przez Gminę Kamienica Polska kredytu w kwocie 900.000,00 zł.

§ 2.

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Uzasadnienie :

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

Podstawą zaciągnięcia kredytu jest uchwała Nr 158/XXII/2021 z dnia 29 czerwca 2021 roku Rady Gminy Kamienica Polska w sprawie zaciągnięcia długoterminowego kredytu na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w 2021 roku. Zgodnie z ww. uchwałą kredyt w kwocie 900.000,00 zł przeznacza się na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w 2021 roku, w związku z realizacją zadania pod nazwą: „Rozbudowa kanalizacji sanitarnej w Gminie Kamienica Polska w miejscowości Wanaty, Zawisna i Kolonia Klepaczka”. Źródłem spłaty kredytu wraz z odsetkami będą dochody własne Gminy. Zabezpieczeniem spłaty kredytu będzie weksel 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 2021 rok plan po zmianach zakłada:

dochody ogółem	w kwocie	26.637.801,68 zł,
przychody ogółem	w kwocie	4.322.735,60 zł,
w tym z tytułu:		
- kredytów i pożyczek	w kwocie	900.000,00 zł,
- wolnych środków	w kwocie	2.548.589,60 zł
- spłaty udzielonych pożyczek	w kwocie	87.000,00zł,
- z niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu, wynikających z rozliczenia dochodów i wydatków nimi finansowanych związanych ze szczególnymi zasadami wykonywania budżetu określonymi w odrębnych ustawach	w kwocie	787.146,00 zł,
wydatki ogółem	w kwocie	29.671.537,28 zł,
rozchody ogółem	w kwocie	1.289.000,00 zł,
w tym z tytułu:		
-spłaty kredytów i pożyczek	w kwocie	1.202.000,00 zł,
- udzielonych pożyczek	w kwocie	87.000,00 zł.

Budżet na 2021 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.

Kwota kredytu, będąca przedmiotem niniejszej opinii, mieści się w ustalonym w uchwale budżetowej limicie zobowiązań.

Rada Gminy Kamienica Polska podjęła uchwałę Nr 132/XIX/2020 z dnia 30 grudnia 2020 roku w sprawie wieloletniej prognozy finansowej. Zgodnie z tą uchwałą i jej zmianami prognoza obejmuje lata 2021-2028.

W wieloletniej prognozie finansowej Gminy zostały uwzględnione spłaty rat oraz 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 odsetki od poszczególnych zobowiązań.

Zgodnie z art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych organ stanowiący jednostki samorządu terytorialnego nie może uchwalić budżetu, którego realizacja spowoduje, że w roku budżetowym oraz w każdym kolejnym roku planowane obciążenie spłatą długu jest wyższe niż maksymalny dopuszczalny wskaźnik ustalony dla danego roku.

Sposób ustalenia ww. relacji wynika z art. 243 ustawy o finansach publicznych przy uwzględnieniu regulacji zawartych w art. 9 ust. 1 - 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) a także w art. 15 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 (t.j. Dz.U. z 2020 r. poz. 1842 z późn. zm) oraz w art. 79

ustawy z dnia 19 listopada 2020 r. o szczególnych rozwiązaniach służących realizacji ustawy budżetowej na rok 2021 (Dz. U. z 2020 r. poz. 2400).

Z opracowanej Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Kamienica Polska wynika, że w każdym roku obciążenie budżetu Gminy spłatą długu kształtuje się w dopuszczalnych granicach.

Skład Orzekający zwraca jednak uwagę, iż w latach 2023- 2024 oraz w latach 2026 - 2027 relacja z art. 243 ustawy o finansach publicznych jest na mało bezpiecznym poziomie i kształtuje się następująco:

- w roku 2023 wskaźnik obciążenia planowaną spłatą zobowiązań wynosi 8,96% przy dopuszczalnym wskaźniku na poziomie 9,11%,
- w roku 2024 wskaźnik obciążenia planowaną spłatą zobowiązań wynosi 10,16% przy dopuszczalnym wskaźniku na poziomie 10,34%,
- w roku 2026 wskaźnik obciążenia planowaną spłatą zobowiązań wynosi 10,09% przy dopuszczalnym wskaźniku na poziomie 10,77%,
- w roku 2027 wskaźnik obciążenia planowaną spłatą zobowiązań wynosi 9,82% przy dopuszczalnym wskaźniku na poziomie 10,56%.

Na spełnienie relacji z art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych istotny wpływ ma zrealizowanie dochodów ze sprzedaży majątku na poziomie przyjętym w wieloletniej prognozie finansowej. Niewykonanie dochodów z tytułu sprzedaży majątku skutkuje niezachowaniem w latach 2023 – 2024 relacji, o której mowa z art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych.

Planowana w 2021 roku łączna kwota długu Gminy aktualnie wynosi 12.205.278,74 zł i stanowi 45,82% planowanych dochodów budżetowych.

W obecnej sytuacji Skład zwraca uwagę, na trudne do przewidzenia skutki społeczno-gospodarcze epidemii COVID-19 i wskazuje na konieczność optymalnego, a zarazem ostrożnego zarządzania długiem jednostki samorządu terytorialnego, gdyż planowane do zaciągnięcia zobowiązania nie powinny zagrażać realizacji zadań publicznych.

Biorąc pod uwagę aktualne dane o sytuacji finansowej Gminy, Skład Orzekający uznał, że zaciągane zobowiązanie, którego spłaty dotyczy niniejsza opinia nie zagraża realizacji zadań publicznych Gminy.

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 zmianie.

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

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 Nowakowska