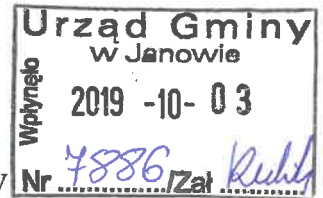


SK
Q

Uchwała Nr 4200/VII/157/2019
z dnia 3 października 2019 roku
VII Składu Orzekającego Regionalnej Izby
Obrachunkowej w Katowicach



w sprawie: opinii o możliwości spłaty przez Gminę Janów kredytu długoterminowego w kwocie 1.250.000,00 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 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 z późn. zm.) 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 ł a**, co następuje:

§ 1.

Wydaje się **pozytywną** opinię z **uwagami** o możliwości spłaty przez Gminę Janów kredytu długoterminowego w kwocie 1.250.000,00 zł z przeznaczeniem na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych.

§ 2.

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Uzasadnienie:

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

Podstawą zaciągnięcia kredytu jest uchwała Rady Gminy Janów Nr 89/XV/19 z dnia 13 sierpnia 2019 roku w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego. Spłata kredytu następować będzie z dochodów własnych gminy w latach 2020-2029. Zabezpieczeniem spłaty kredytu będzie weksel „in blanco”.

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	35.507.954,94 zł,
przychody ogółem	w kwocie	4.783.585,39 zł,
w tym z tytułu:		
- kredyty i pożyczki	w kwocie	2.450.000,00 zł,
- emisja obligacji	w kwocie	1.523.725,00 zł,
- wolne środki	w kwocie	506.799,29 zł,
- spłaty udzielonych pożyczek	w kwocie	303.061,10 zł,
wydatki ogółem	w kwocie	37.018.397,33 zł,
rozchody ogółem	w kwocie	3.273.143,00 zł,
w tym z tytułu:		
- spłata kredytów i pożyczek	w kwocie	1.428.166,00 zł,
- udzielone pożyczki	w kwocie	104.977,00 zł,
- wykup obligacji	w kwocie	1.740.000,00 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 Gminy Janów podjęła uchwałę Nr 23/VI/19 z dnia 31 stycznia 2019 roku w sprawie wieloletniej prognozy finansowej. Zgodnie z tą uchwałą oraz jej zmianami prognoza obejmuje lata 2019-2033.

W wieloletniej prognozie finansowej Gminy zostały uwzględnione spłaty rat i koszty obsługi zobowiązań zaciągniętych w latach poprzednich, planowanych do zaciągnięcia 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 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 Janów 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, iż w latach 2019-2022 relacja z art. 243 ustawy o finansach publicznych jest na mało bezpiecznym poziomie, a obciążenie spłatą długu w stosunku do dochodów ogółem w tych latach kształtuje się następująco:

- w roku 2019 spłata planowana jest na poziomie 7,35% przy dopuszczalnej wysokości 7,50%,
- w roku 2020 spłata planowana jest na poziomie 3,62% przy dopuszczalnej wysokości 4,11%,
- w roku 2021 spłata planowana jest na poziomie 4,65% przy dopuszczalnej wysokości 4,84%,
- w roku 2022 spłata planowana jest na poziomie 5,99% przy dopuszczalnej wysokości 6,27%.

Biorąc pod uwagę wykonanie budżetu 2018 roku dopuszczalna wysokość wskaźnika jest korzystniejsza i wynosi odpowiednio 8,75% w 2019 roku, 5,35% w 2020 roku oraz 6,09% w roku 2021.

Skład Orzekający zwraca również uwagę, że spełnienie relacji z art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych w 2019 r. jest możliwe tylko dzięki zastosowanym przez Gminę wyłączeniom, określonym w art. 243 ust. 3 tej ustawy.

Równocześnie Skład Orzekający wskazuje, że istotny wpływ na zachowanie wymogu wynikającego z art. 243 ustawy o finansach publicznych w przypadku Gminy Janów ma uwzględnienie w WPF dochodów ze sprzedaży majątku, które zostały zaplanowane w 2019 roku w wysokości 377.500,00 zł, przy wykonaniu za I półrocze 2019 roku wynoszącym 138.178,88 zł. Niewykonanie tych dochodów może mieć niekorzystny wpływ na spełnienie wymogu określonego w ww. przepisie.

Mając na uwadze powyższe, Skład Orzekający stwierdza, iż dla zachowania ograniczeń wynikających z art. 243 ustawy o finansach publicznych decydujące znaczenie będzie miało wykonanie budżetu roku bieżącego i lat następnych, w szczególności nadwyżki operacyjnej i dochodów ze sprzedaży majątku.

W związku z faktem, że zabezpieczeniem spłaty kredytu jest weksel „in blanco”, Skład Orzekający zaleca sporządzenie deklaracji wekslowej.

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 Janów. 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 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

Elektronicznie
podpisany przez Sylwia
Hanna Nowakowska
Data: 2019.10.03
11:46:44 +02'00'