

UCHWAŁA NR XXXVIII.153.Z.2015

**SKŁADU ORZEKAJĄCEGO REGIONALNEJ IZBY OBRACHUNKOWEJ
W SZCZECINIE**

z dnia 20 kwietnia 2015 r.

**w sprawie opinii o możliwości spłaty planowanej do zaciągnięcia pożyczki przez
Związek Miast i Gmin Pojezierza Drawskiego**

Na podstawie art.13 pkt 1 i art.19 ust. 1 i 2 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (Dz.U. z 2012 r. poz. 1113) w związku z art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2013 r. poz.885, ze zm.) - **Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Szczecinie w osobach:**

1. Jolanta Włodarek - Przewodnicząca
2. Ewa Wójcik - Członek
3. Helena Rokowska - Członek

uchwała, co następuje.

§ 1.1. Przedstawia **pozytywną opinię z zastrzeżeniem** omówionym w punkcie 5 uzasadnienia o możliwości spłaty przez Związek Miast i Gmin Pojezierza Drawskiego pożyczki długoterminowej w kwocie **660 000,00 zł** zaciąganej z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Szczecinie, w celu sfinansowania projektu pod nazwą „Budowa przydomowych oczyszczalni ścieków-II etap”.

2. Uzasadnienie stanowi integralną część uchwały.

§ 2. Na podstawie art. 20 ust.1 ustawy o regionalnych izbach obrachunkowych od uchwały Składu Orzekającego przysługuje odwołanie do Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Szczecinie, w terminie 14 dni od dnia doręczenia uchwały.

§ 3. Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

UZASADNIENIE

Przewodniczący Zarządu Związku Miast i Gmin Pojezierza Drawskiego pismem z dnia 23 marca 2015 r. (doręczonym w dniu 1 kwietnia 2015 r.) wystąpił z wnioskiem do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Szczecinie Zespół Zamiejscowy w Koszalinie o wydanie opinii o możliwości spłaty pożyczki w wysokości 660 000,00 zł zaciąganej przez Związek Miast i Gmin Pojezierza Drawskiego.

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Szczecinie, po przeanalizowaniu materiałów źródłowych, dających podstawę prawną do zaciągnięcia pożyczki oraz materiałów świadczących o kondycji finansowej Związku przedstawił pozytywną opinię w kwestii możliwości spłaty pożyczki.

Skład Orzekający przy wydawaniu niniejszej opinii brał pod uwagę:

- 1) spełnienie wymogów formalno - prawnych wynikających z:
 - a) art. 18 ust. 2 pkt 9 lit. „c” ustawy o samorządzie gminnym, a mianowicie podjęcia przez Zgromadzenie Związku Miast i Gmin Pojezierza Drawskiego uchwały w sprawie zaciągnięcia pożyczki,
 - b) art. 212 ust. 1 pkt 6 ustawy o finansach publicznych, tj. określenie w uchwale nr I/1/2015 w sprawie przyjęcia planu finansowego na 2015 r. limitu zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek oraz emitowanych papierów wartościowych, o których mowa w art. 89 ust. 1 i art. 90,
 - c) art. 91 ust. 1 cyt. ustawy o finansach publicznych, tj. ustalenie, czy suma zaciągniętych kredytów i pożyczek oraz zobowiązań z wyemitowanych papierów wartościowych, o których mowa w art. 89 ust. 1 i art. 90 ww. ustawy, nie przekracza kwoty określonej w uchwale budżetowej jednostki samorządu terytorialnego,
 - d) art. 243 ustawy o finansach publicznych określającego indywidualny wskaźnik spłaty zadłużenia jednostki w latach 2015–2025,
- 2) kondycję finansową Związku Miast i Gmin Pojezierza Drawskiego wynikającą z analizy:
 - a) wykonania budżetu w 2014 r.,
 - b) prognozy dochodów Związku w okresie spłaty zobowiązań z tytułu zaciągnięcia planowanej pożyczki,
 - c) obciążeń wynikających z tytułu wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek.

W wyniku analizy dokumentów będących w posiadaniu Izby oraz opracowanych przez Związek Miast i Gmin Pojezierza Drawskiego materiałów, Skład Orzekający stwierdził, co następuje.

- 1) Podstawę wniosku Przewodniczącego Zarządu Związku Miast i Gmin Pojezierza Drawskiego o opinię w sprawie zaciągnięcia pożyczki w wysokości 660 000,00 zł stanowi uchwała Nr II/7/2015 z dnia 18 marca 2015 r. w sprawie zaciągnięcia długoterminowej pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Szczecinie w celu sfinansowania projektu pod nazwą „Budowa przydomowych oczyszczalni ścieków-II etap”. Z uchwały wynika, że pożyczka będzie zaciągana na sfinansowanie planowanego deficytu budżetowego Związku Miast i Gmin Pojezierza Drawskiego z przeznaczeniem na dofinansowanie inwestycji pn. „Budowa przydomowych oczyszczalni ścieków-II etap”. Ponadto stwierdzono, że źródłem pokrycia spłaty zaciągniętej pożyczki będą wpłaty dokonywane przez uczestników, biorących udział w projekcie, a spłacana będzie w latach 2015-2025.
- 2) W budżecie na 2015 r. zaplanowany jest deficyt budżetowy w kwocie 1 135 800,00 zł. Ponadto zaplanowane są przychody w łącznej kwocie 1 191 000,00 zł, w tym kwotę 660 000,00 zł stanowi przedmiotowa pożyczka. Zobowiązania Związku Miast i Gmin Pojezierza Drawskiego na koniec 2014 r. wynosiły 248 524,89 zł.
- 3) Budżet 2014 r. po uwzględnieniu zmian w ciągu roku, wykonany został po stronie dochodów w 100,71% % planowanych dochodów rocznych.

Wydatki zaś zrealizowano w 96,44% wielkości planowanych. Plan wydatków majątkowych wykonano w 97,76%, zaś wydatki bieżące zrealizowano w wysokości 89,70%.

4) Z załącznika do Wieloletniej Prognozy Finansowej Związku Miast i Gmin Pojezierza Drawskiego (WPF) o kształtowaniu się długu na lata 2015-2025 wynika, że w latach, w których nastąpi spłata opiniowanych zobowiązań założono następujący wzrost prognozowanych dochodów: w 2016 r. o 331,07%, w 2017 r. o 166,05%, w 2018 r. o 69,49%, w 2019 r. o 46,38%. Począwszy od 2020 r. planowane jest utrzymywanie się dochodów na stabilnym i wyrównanym poziomie w porównaniu do wykonania 2014 r. Skład Orzekający zauważa, iż przez cały okres prognozy zaplanowano pozyskanie dotacji inwestycyjnych, a począwszy od 2020 r. w stałej wysokości (4 500 000,00 zł). W objaśnieniach do WPF nie wyjaśniono zasady takiego prognozowania, stąd Skład Orzekający nie może potwierdzić realności przyjętych dochodów majątkowych (art. 226 ustawy o finansach publicznych).

5) W latach 2015-2025 łączna kwota spłat zadłużenia, o której mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych nie przekroczy w każdym roku indywidualnych wskaźników spłat zadłużenia jednostki wynikający z art. 243 cyt. ustawy.

Skład Orzekający stwierdził, że w latach 2016-2020, tj. przewidywanej spłaty zaciąganej pożyczki, wskaźnik planowanej spłaty zobowiązań wprowadzie nie przekracza, ale jest zbliżony do dopuszczalnego wskaźnika wynikającego z art. 243 ustawy o finansach publicznych. Podkreślić należy szczególne ryzyko zachowania wskaźnika z art. 243 ww. ustawy w latach 2018-2019 r., gdzie w przewidywanej sytuacji nawet niewielkie odstępstwa od planu w realizacji zakładanych wielkości budżetowych (np. na minus w realizacji dochodów majątkowych) mogą doprowadzić do naruszenia przepisu art. 243 ustawy o finansach publicznych.

Konieczne jest zatem bieżące monitorowanie uzyskiwanych wielkości, a w konsekwencji – w razie potrzeby – podjęcie stosowanych, prawnie dozwolonych działań, dla zachowania w latach objętych prognozą dopuszczalnych ustawowych limitów poziomu długu i spłaty zobowiązań jednostki. Wskazując na powyższe Skład Orzekający wyraża zastrzeżenie w zakresie realistyczności wieloletniej prognozy finansowej (art. 226 ust. 1 ustawy o finansach publicznych) w odniesieniu do planowanych wielkości mających wpływ na kształtowanie się wskaźnika wynikającego z art. 243 ustawy o finansach publicznych.

W tym stanie rzeczy Skład Orzekający stwierdza, że przy założeniu pełnej lub zbliżonej do planu realizacji wielkości dochodów przyjętych w opracowanej przez jednostkę Wieloletniej Prognozie Finansowej, Związek Miast i Gmin Pojezierza Drawskiego posiadać będzie możliwość spłaty w latach 2015-2025 planowaną do zaciągnięcia pożyczkę. Brak jest więc przeszkód prawnych i finansowych do zaciągnięcia pożyczki długo-terminowej.

Przewodnicząca Składu Orzekającego

Jolanta Włodarek
Jolanta Włodarek

