

**Uchwała nr I/221/2018**  
**Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej we Wrocławiu**  
**z dnia 27 grudnia 2018 r.**

**w sprawie opinii o możliwości spłaty przez gminę Bogatynia kredytu długoterminowego w kwocie 7.000.000,00 zł, z przeznaczeniem na sfinansowanie deficytu budżetu.**

Na podstawie art. 13 pkt 1 i art. 19 ust.2 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (Dz.U. z 2016 r. poz. 561), w związku z art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz.U. z 2017 r. poz. 2077 z późn. zm.) oraz zarządzenia nr 4/18 Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej we Wrocławiu z dnia 28 marca 2018 r. w sprawie wyznaczenia składów orzekających i ich przewodniczących, Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej we Wrocławiu w osobach: Elżbieta Piekarska – Przewodnicząca, Dorota Pietrzykowska – Członek, Arkadiusz Babczuk - Członek,

**wydaje opinię pozytywną z zastrzeżeniami**

o możliwości spłaty przez gminę Bogatynia kredytu długoterminowego w kwocie 7.000.000,00 zł, z przeznaczeniem na sfinansowanie deficytu budżetu.

**Uzasadnienie**

Burmistrz Miasta i Gminy Bogatynia pismem nr GF.3022.2.7637.2018 z dnia 21 grudnia 2018 r. wystąpił do Regionalnej Izby Obrachunkowej we Wrocławiu z wnioskiem o wydanie opinii dotyczącej możliwości spłaty przez gminę Bogatynia kredytu długoterminowego w kwocie 7.000.000,00 zł, z prognozowaną spłatą w latach 2019 - 2022.

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej we Wrocławiu w celu wydania opinii dokonał analizy następujących dokumentów:

1. uchwały Rady Miejskiej w Bogatyni nr LXXI/579/17 z dnia 29 grudnia 2017 r. w sprawie budżetu Gminy i Miasta Bogatynia na 2018 rok, ze zmianami na 20 grudnia 2018 roku;
2. uchwały Rady Miejskiej w Bogatyni nr LXXI/578/17 z dnia 29 grudnia 2017 r. w sprawie uchwalenia wieloletniej prognozy finansowej Gminy Bogatynia, ze zmianami na 20 grudnia 2018 roku;
3. uchwały Rady Miejskiej w Bogatyni nr IV/28/18 z dnia 20 grudnia 2018 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego;
4. sprawozdań z wykonania budżetu gminy za 2017 rok;
5. sprawozdań z wykonania budżetu gminy za trzy kwartały 2018 roku.

W budżecie gminy na 2018 rok ujęto przychody z planowanego do zaciągnięcia kredytu, którego spłatę zaplanowano w latach 2019-2022, co zostało ujęte w wieloletniej prognozie finansowej.

W budżecie gminy na 2018 rok, wg stanu j.w., dochody zaplanowano w kwocie 172.227.021,73 zł, w tym dochody majątkowe w kwocie 7.875.519,00 zł a dochody bieżące w kwocie 164.351.502,73 zł. Wydatki budżetu na 2018 rok zaplanowano w kwocie 187.946.476,39 zł, w tym wydatki majątkowe stanowią kwotę 30.383.894,69 zł, a wydatki bieżące kwotę 157.562.581,70 zł. Deficyt budżetu wynosi 15.719.454,66 zł. Planowane przychody wynoszą łącznie kwotę 24.804.000,00 zł, na którą składają się pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej we Wrocławiu w łącznej kwocie 3.804.000,00 zł, przychody z emisji obligacji komunalnych w kwocie 14.000.000,00 zł oraz wnioskowany kredyt w kwocie 7.000.000,00 zł. Planowane rozchody budżetu z tytułu spłat rat kredytów i pożyczek zaciągniętych w latach ubiegłych wynoszą łącznie 9.084.545,34 zł.

Z uchwały Rady Miejskiej w Bogatyni w sprawie wieloletniej prognozy finansowej gminy na lata 2018 -2028 wynika, że prognozowana kwota długu na koniec 2018 roku wyniesie 47.641.048,28 zł, na którą składają się zobowiązania z tytułu dotychczas zaciągniętych kredytów i pożyczek, pożyczek planowanych do zaciągnięcia w 2018 roku, emisji obligacji komunalnych oraz wnioskowanego kredytu. Wskaźnik planowanej łącznej kwoty przypadających do spłaty w 2018 roku rat kredytów i pożyczek wraz z należnymi odsetkami oraz potencjalnych spłat kwot wynikających z udzielonych poręczeń do planowanych na 2018 rok dochodów wynosi 6,04% i nie przekracza dopuszczalnego wskaźnika spłaty zobowiązań, obliczonego na podstawie art. 243 ust.1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2017 r. poz. 2077 z późn. zm.), dalej ufp, wynoszącego



8,81%.

Zgodnie z przepisami art. 243 ufp, łączna kwota przypadających do spłaty w danym roku budżetowym rat kredytów i pożyczek wraz z należnymi w danym roku odsetkami od tych kredytów i pożyczek, a także przypadających w danym roku budżetowym wykupów papierów wartościowych emitowanych przez jednostki samorządu terytorialnego wraz z należnymi odsetkami i dyskontem oraz potencjalnych spłat kwot wynikających z udzielonych przez jednostki samorządu terytorialnego poręczeń, nie może przekroczyć średniej arytmetycznej z obliczonych dla ostatnich trzech lat relacji dochodów bieżących powiększonych o dochody ze sprzedaży majątku oraz pomniejszonych o wydatki bieżące do dochodów ogółem. Przy obliczaniu relacji dla roku poprzedzającego rok budżetowy przyjmuje się planowane wartości wykazane w sprawozdaniu za trzy kwartały z wykonania budżetu jednostki samorządu terytorialnego. Do obliczenia relacji dla poprzednich dwóch lat przyjmuje się wartości wykonane wynikające ze sprawozdań rocznych.

Z prognozowanych wielkości dochodów i wydatków, w tym bieżących, ujętych w wieloletniej prognozie finansowej gminy Bogatynia wynika, że w latach 2019 – 2022 dopuszczalne granice obciążeń budżetu spłatą kredytów i pożyczek wraz z odsetkami, w tym wnioskowanego kredytu, wykupem wyemitowanych obligacji wraz z odsetkami oraz potencjalnymi spłatami kwot wynikających z udzielonych poręczeń nie będą przekroczone, przy czym w roku 2020 różnica pomiędzy dopuszczalnym wskaźnikiem spłaty zobowiązań a wskaźnikiem planowanej łącznej kwoty spłaty zobowiązań, o której mowa w art. 243 ust. 1 ufp, do dochodów wynosi zaledwie 0,31%. Zachowanie wymogu, o którym mowa w art. 243 ust. 1 ufp, będzie zależne od faktycznego wykonania budżetu na 2018 rok, w tym wielkości mających wpływ na wysokość wskaźnika jednorocznego.

Skład Orzekający ocenia, że spłata zobowiązań z tytułu wnioskowanego kredytu długoterminowego przez gminę Bogatynia jest możliwa i nie stwarza zagrożenia w sferze realizacji obligatoryjnych zadań własnych gminy jednak pod warunkiem, że prognozowany od 2019 roku znaczny spadek wydatków bieżących jest realny. W 2019 roku przewiduje się bowiem znaczny spadek wydatków bieżących, których kwota w stosunku do planowanej wielkości w 2018 roku jest mniejsza o 9.702.361,55 zł. Poziom wydatków bieżących przyjęty w 2020 roku jest niższy o kolejne 11.672.600,37 zł. Powyższe spowodowało znaczny wzrost nadwyżek operacyjnych w stosunku do poziomu wykonanego w 2017 roku i planowanego w 2018 roku. W objaśnieniach do wieloletniej prognozy finansowej nie przedstawiono uzasadnienia tak nagłego spadku wydatków bieżących w 2019 roku i kolejnych latach. W objaśnieniach wskazano jedynie na potrzebę zwiększenia przychodów zwrotnych w latach 2018 i 2019 oraz odniesiono się do przewidywanego zwiększenia dochodów.

Od niniejszej uchwały przysługuje zgodnie z art. 20 ust. 1 ustawy o regionalnych izbach obrachunkowych odwołanie do Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej we Wrocławiu w terminie 14 dni od dnia doręczenia uchwały.

PRZEWODNICZĄCY  
Składu Orzekającego  
*Elżbieta Piekarśka*  
mgr Elżbieta Piekarśka