

Uchwała nr II/145/2018
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej we Wrocławiu
z dnia 5 listopada 2018 r.

w sprawie opinii o możliwości spłaty przez Gminę Pęcław kredytu długoterminowego
w wysokości 300.000,00 zł przeznaczonego na finansowanie deficytu oraz spłatę wcześniej
zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych oraz zaciągniętych pożyczek
i kredytów

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: Aneta Kieljan - przewodnicząca, Monika Puchała - członek, Tomasz Miśkiewicz - członek,

wyduje opinię pozytywną z uwagami

o możliwości spłaty przez Gminę Pęcław kredytu długoterminowego w wysokości 300.000,00 zł przeznaczonego na finansowanie deficytu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych oraz zaciągniętych pożyczek i kredytów.

Uzasadnienie

Wójt Gminy Pęcław, pismem z dnia 28 września 2018 r. (znak RF.3051.21.2018), wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w wysokości 300.000,00 zł (słownie: trzysta tysięcy złotych) przeznaczonego na finansowanie deficytu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych oraz zaciągniętych pożyczek i kredytów. Przedmiotowy wniosek wpłynął do Izby w dniu 4 października 2018 roku.

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

1. uchwały Rady Gminy Pęcław nr XXVI/144/17 z dnia 28 grudnia 2017 r. w sprawie przyjęcia wieloletniej prognozy finansowej Gminy Pęcław, ze zmianami według stanu na dzień 28 września 2018 roku,
2. uchwały Rady Gminy Pęcław nr XXVI/145/17 z dnia 28 grudnia 2017 r. w sprawie budżetu Gminy Pęcław na rok 2018, ze zmianami według stanu na dzień 28 września 2018 roku,
3. zarządzenia Wójta Gminy Pęcław nr 46/18 z dnia 28 września 2018 r. w sprawie zaciągnięcia długoterminowego kredytu bankowego, zmienionego zarządzeniem nr 50/18 z dnia 23 października 2018 r.
4. sprawozdań z wykonania budżetu gminy za 2017 rok oraz za trzy kwartały 2018 roku.

Z zarządzenia Wójta Gminy Pęcław oraz wniosku o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego wynika, że wnioskowany kredyt jest przeznaczony na finansowanie deficytu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych oraz zaciągniętych pożyczek i kredytów. Spłata kredytu jest planowana w latach 2021-2030 z dochodów własnych gminy.

Stosownie do 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 "u.f.p." 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, o których mowa w art. 89 ust. 1 pkt 2-4 oraz art. 90, wraz z należnymi w danym roku odsetkami od kredytów i pożyczek, o których mowa w art. 89 ust. 1 i art. 90, a także wykupów papierów wartościowych emitowanych na cele określone w art. 89 ust. 1 pkt 2-4 i art. 90 wraz z należnymi odsetkami i dyskontem od papierów wartościowych emitowanych na cele określone w art. 89 ust. 1 i art. 90 oraz potencjalnych spłat kwot wynikających z udzielonych poręczeń i 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. Przy obliczaniu relacji dla roku poprzedzającego rok budżetowy przyjmuje się planowane wartości wykazane w sprawozdaniu za trzy kwartały z wykonania budżetu jednostki samorządu terytorialnego, a dla poprzednich dwóch lat przyjmuje się wartości wykonane wynikające ze sprawozdań rocznych. Ograniczenia z art. 243 ust. 1 u.f.p. nie stosuje się w przypadkach i na zasadach określonych w art. 243 ust. 3 i 3a u.f.p.

Na podstawie sprawozdań z wykonania budżetu ustalono, że w 2017 roku gmina uzyskała dochody w wysokości 11.245.413,80 zł (95,22% planu), z tego dochody bieżące w kwocie 10.738.291,80 zł (96,29% planu) i dochody majątkowe w kwocie 507.122,00 zł (77,09% planu). Dochody ze sprzedaży majątku wyniosły 20.400,00 zł (13,60% planu). Wydatki budżetu zostały wykonane w wysokości 10.822.045,50 zł (93,85% planu), z tego wydatki bieżące w kwocie 10.292.577,77 zł (94,93% planu) i wydatki majątkowe w kwocie 529.467,73 zł (76,87% planu). W wyniku realizacji przedstawionych kwot dochodów i wydatków, uzyskano dodatni wynik operacyjny w wysokości 445.714,03 zł, a rok budżetowy zamknął się nadwyżką w kwocie 423.368,30 zł. Zadłużenie na dzień 31 grudnia 2017 r. wynosiło 5.806.559,84 zł (51,63% wykonanych dochodów ogółem), w tym zobowiązania wymagalne stanowiły kwotę 830.829,84 zł.

Ze sprawozdań z wykonania budżetu na 2018 rok, według stanu na koniec trzeciego kwartału 2018 roku wynika, że gmina zrealizowała dochody ogółem w wysokości 8.085.686,93 zł, stanowiącej 78,31% planu wynoszącego 10.325.150,90 zł. Wykonane dochody bieżące wyniosły 7.558.914,93 zł, tj. 78,07% planu w wysokości 9.681.839,90 zł, natomiast dochody majątkowe uzyskano w kwocie 526.772,00 zł, stanowiącej 81,88% planu ustalonego w wysokości 643.311,00 zł, w tym ze sprzedaży majątku w kwocie 120.000,00 zł (100% planu). Realizacja wydatków wyniosła 7.836.463,36 zł, tj. 75,45% zaplanowanej kwoty 10.385.850,90 zł. Wydatki bieżące wykonano w kwocie 7.357.798,54 zł, stanowiącej 77,48% planu rocznego wynoszącego 9.495.869,77 zł, natomiast wydatki majątkowe w kwocie 478.664,82 zł, tj. 53,78% planowanej wielkości 889.981,13 zł. W wyniku realizacji przedstawionych kwot dochodów i wydatków uzyskano dodatni wynik operacyjny w wysokości 201.116,39 zł, przy planowanej jego rocznej wysokości wynoszącej 185.970,13 zł. Z danych zaprezentowanych w sprawozdaniu Rb-Z o stanie zobowiązań wg tytułów dłużnych oraz poręczeń i gwarancji wynika, że Gmina obciążona była zobowiązaniami dłużnymi w kwocie 5.513.996,04 zł, co stanowiło 53,40% planowanych dochodów budżetu Gminy. Na powyższą kwotę składały się kredyty i pożyczki długoterminowe w wysokości 4.803.078,00 zł, kredyty i pożyczki krótkoterminowe w wysokości 22.123,14 zł oraz zobowiązania wymagalne w wysokości 688.794,90 zł (w tym kwota 242.984,78 zł dot. zobowiązań wymagalnych tytułu dostaw towarów i usług).

W budżecie na rok 2018, po zmianach według stanu na dzień 28 września 2018 r., zaplanowano dochody w wysokości 10.325.150,90 zł, z tego dochody bieżące w kwocie 9.681.839,90 zł i dochody majątkowe w kwocie 643.311,00 zł. Wydatki budżetu określono w wysokości 10.385.850,90 zł, z tego wydatki bieżące w kwocie 9.495.869,77 zł i wydatki majątkowe w kwocie 889.981,13 zł. Planowany deficyt budżetu wynosi 60.700,00 zł. Planowane przychody budżetu w wysokości 300.000,00 zł pochodzą z planowanego do zaciągnięcia kredytu. Planowane rozchody budżetu wynoszą 239.300,00 zł, z tego na spłatę otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów 209.300,00 zł oraz na wykup innych papierów wartościowych 30.000,00 zł. W 2018 roku relacja planowanych do spłaty zobowiązań finansowych (rozchody) wraz z wydatkami na obsługę długu z tytułu odsetek w stosunku do planowanych dochodów ogółem, po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń oraz doliczeniu przypadającej w tym roku do spłaty kwoty zobowiązań związku międzygminnego współtworzonego przez gminę (art. 244 u.f.p.), wynosi 3,10%, przy dopuszczalnym wskaźniku obciążenia budżetu spłatą zadłużenia, ustalonym zgodnie z art. 243 u.f.p., wynoszącym 3,59%.

Z wieloletniej prognozy finansowej (po zmianie uchwałą Rady Gminy Pęcław nr XXXI/175/18 z dnia 28 września 2018 r.) wynika, że na koniec 2018 r. zadłużenie wyniesie 5.036.430,00 zł, co stanowi 48,78% planowanych dochodów. W kolejnych latach objętych prognozą nie przewiduje się nowych przychodów zwiększających dług, a spłata zaciągniętych zobowiązań planowana jest do 2031 r. z prognozowanych w tych latach nadwyżek budżetu.

Z wieloletniej prognozy finansowej wynika, że w latach 2019-2033, przy realizacji przedstawionych w prognozie wielkości budżetowych, relacja kwoty spłaty zobowiązań finansowych, o której mowa w art. 243 ust. 1 u.f.p., po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń i z doliczeniem

przypadającej w tych latach do spłaty kwoty zobowiązań związku międzygminnego współtworzonego przez Gminę, do planowanych w tych latach dochodów ogółem nie przekroczy dopuszczalnego indywidualnego wskaźnika spłaty, obliczonego zgodnie z art. 243 u.f.p.

W ocenie składu orzekającego spłata zobowiązań z tytułu wnioskowanego kredytu przez Gminę Pęcław jest możliwa i nie stwarza zagrożenia w sferze realizacji obligacyjnych zadań własnych gminy przy założeniu, że realizacja budżetu w kolejnych latach nie będzie znacząco odbiegała od wielkości prognozowanych i zostaną zrealizowane działania skutkujące obniżeniem, począwszy od 2019 roku, poziomu wydatków bieżących. W latach 2019-2025 przewiduje się bowiem spadek wydatków bieżących, w stosunku do wykonania w 2017 roku (10.292.577,77 zł) i planu na rok 2018 (9.472.078,77 zł).

Skład Orzekający zwraca uwagę, że w trzech kolejnych latach (2019-2021) prognozowany wskaźnik planowanej łącznej spłaty zobowiązań, po doliczeniu zobowiązań związku międzygminnego współtworzonego przez Gminę Pęcław oraz uwzględnieniu wyłączeń ustawowych wynosi odpowiednio 3,35%, 3,82% i 3,99%, wobec dopuszczalnego wskaźnika spłaty wynoszącego odpowiednio 3,48%, 4,05% i 4,46%. Powyższe wymaga od organów Gminy bieżącego monitorowania wielkości kształtujących dopuszczalny poziom spłaty zadłużenia oraz podejmowania działań, aby relacja określona w art. 243-244 u.f.p. w latach następnych została zachowana.

Biorąc pod uwagę powyższe, Skład Orzekający postanowił wydać opinię pozytywną z uwagami o możliwości spłaty przedmiotowego kredytu. Wskazuje jednocześnie, że odpowiedzialność za sytuację finansową jednostki samorządu terytorialnego, a w szczególności za realność planowanych dochodów oraz celowość i realność planowanych wydatków budżetu, ponoszą jej organy.

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.

PRZEWODNICZĄCA
SKŁADU ORZEKAJĄCEGO

A. Kieljan
mgr Aneta Kieljan