

Uchwała nr IV/123/2018
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej we Wrocławiu
z dnia 3 lipca 2018 r.

w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty przez Gminę Jemielno kredytu w wysokości 510.000 zł wnioskowanego na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu na rok 2018 oraz spłatę wcześniej 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 i z 2018 r. poz. 1000) 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:

- Joanna Radziejka — przewodnicząca,
- Ewa Zarzecka — członek,
- Henryk Kamieniecki — członek,

wydaje opinię pozytywną z zastrzeżeniami

o możliwości spłaty przez Gminę Jemielno kredytu w wysokości 510.000 zł wnioskowanego na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu na rok 2018 oraz spłatę wcześniej zaciągniętych pożyczek i kredytów.

Uzasadnienie

W celu wydania przedmiotowej opinii dokonano analizy następujących dokumentów:

- uchwały budżetowej Gminy Jemielno na rok 2018 nr XXXVII/195/2017 Rady Gminy Jemielno z dnia 28 grudnia 2017 r., ze zmianami,
- uchwały nr XXXVII/196/2017 Rady Gminy Jemielno z dnia 28 grudnia 2017 r. w sprawie przyjęcia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Jemielno, ze zmianami,
- uchwały nr XLI/211/2018 Rady Gminy Jemielno z dnia 24 kwietnia 2018 r. w sprawie zaciągnięcia przez Gminę kredytu długoterminowego na sfinansowanie deficytu budżetu na rok 2018 oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych pożyczek i kredytów,
- wniosku Wójta Gminy Jemielno o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu w wysokości 510.000 zł (pismo z dnia 21.05.2018 r. znak F.3221.28.2018),
- sprawozdań z realizacji budżetu Gminy Jemielno za lata 2016 i 2017 oraz I kw. 2018 roku.

Analiza powyższych dokumentów pozwoliła ustalić, co następuje:

W roku 2017 Gmina Jemielno zrealizowała dochody w wysokości 13.891.795 zł, w tym majątkowe 541.138 zł (odpowiednio 95,8% i 75,9% wielkości planowanych), i wykonała wydatki w wysokości 13.919.663 zł, w tym majątkowe 1.029.103 zł (odpowiednio 94,5% i 75,2% wielkości planowanych); rok budżetowy zamknięto deficytem w wysokości 27.867 zł (przy planowanym w wysokości 236.800 zł). W stosunku do roku poprzedniego Gmina uzyskała wzrost dochodów i wydatków (odpowiednio o 11,6% i 12,3%), co przy zaciągnięciu kredytów w wysokości niewiele wyższej od przypadających kwot spłat pozwoliło na utrzymanie zadłużenia na poziomie 4.292.000 zł na koniec 2017 r. (30,9% wykonanych dochodów).

W uchwale budżetowej Gminy na rok 2018 (stan na 29 maja) określono dochody w wysokości 14.976.670 zł, w tym majątkowe 940.500 zł, i wydatki w wysokości 15.327.170 zł, w tym majątkowe 1.906.000 zł; źródła finansowania deficytu w wysokości 350.500 zł i przypadających w roku budżetowym spłat rat kapitałowych zobowiązań zwrotnych w wysokości 365.000 zł określono w przycho-

dach pochodzących z zaciągnięcia kredytu w wysokości 510.000 zł (przedmiot niniejszej opinii) oraz wolnych środków w wysokości 205.500 zł.

Sprawozdania z wykonania budżetu za I kw. 2018 r. informują o wykonaniu dochodów w wysokości 3.896.609 zł i wydatków w wysokości 3.131.971 zł (odpowiednio 26,7% i 20,9% wielkości planowanych) oraz dokonaniu spłat zobowiązań dłużnych na kwotę 160.700 zł (44% wielkości planowanej).

W wieloletniej prognozie finansowej, zawierającej prognozę kwoty długu na lata 2018–2028, zadłużenie Gminy na koniec 2018 r. określono w wysokości 4.437.000 zł, a począwszy od 2019 r. zaplanowano budżety nadwyżkowe i stopniowe obniżenie kwoty długu o planowane spłaty. Skład Orzekający Izby wydał opinię pozytywną z zastrzeżeniami o możliwości sfinansowania deficytu (w wysokości 500.500 zł) przedstawionego w uchwale budżetowej na rok 2018 i o prawidłowości planowanej kwoty długu Gminy (uchwały SO nr V/57/2018 i nr V/58/2018 z dnia 2 lutego 2018 r.).

Z wielkości przyjętych w wieloletniej prognozie finansowej Gminy Jemielno wynika, że w 2018 r. relacja łącznej kwoty spłat zobowiązań finansowych i kosztów ich obsługi do planowanych dochodów ogółem, o której mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych, wynosi 3,52% (3,19% po zastosowaniu wyłączeń ustawowych) i kształtuje się na poziomie zbliżonym do wskaźnika dopuszczalnych spłat, który obliczony z uwzględnieniem planu za trzy kwartały 2017 r. wynosi 3,82%, a obliczony z uwzględnieniem wykonania budżetu w latach 2015–2017 wynosi 3,56% planowanych dochodów ogółem. Z wielkości planowanych na kolejne lata, w tym lata spłaty wnioskowanego kredytu, wynika, że wskaźnik łącznej kwoty spłat wzrośnie do 4,94% (4,72% po zastosowaniu ustawowych wyłączeń) planowanych dochodów ogółem, a zachowanie relacji określonej przepisem art. 243 ustawy o finansach publicznych będzie możliwe przy podwyższeniu wskaźnika dopuszczalnych spłat do niespełna 5% planowanych dochodów ogółem. Skład Orzekający zauważa także, że w latach 2020–2026 zaplanowano spłaty rat kredytów i pożyczek powyżej 500.000 zł rocznie, co mają zapewnić planowane kwoty nadwyżek budżetu, podczas gdy w latach 2014–2017 nadwyżki te nie przekroczyły poziomu 300.000 zł, i w każdym z lat były niższe od przypadających do spłaty rat kredytów i pożyczek.

Biorąc pod uwagę powyższe ustalenia Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej we Wrocławiu wyraża pogląd, że spłata kredytu będącego przedmiotem opinii nie spowoduje przekroczenia przez Gminę Jemielno ustawowo określonych granic zaciągania zobowiązań przez jednostki samorządu terytorialnego, o ile realizacja budżetu w latach 2018–2028 zapewni uzyskiwanie nadwyżek budżetu w wysokości zabezpieczającej spłatę zobowiązań dłużnych i podwyższenie wskaźnika dopuszczalnych spłat do poziomu zapewniającego zachowanie relacji określonej w art. 243 ustawy o finansach publicznych.

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
Joanna Radziejka