

Uchwała nr V/89/2018
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej we Wrocławiu
z dnia 23 kwietnia 2018 r.

w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty przez Gminę Mietków kredytu w wysokości 3.260.000 zł wnioskowanego na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w 2018 roku i spłatę zobowiązań wynikających z zaciągniętych kredytów i pożyczek

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) 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:

- Ewa Pudło — przewodnicząca,
- Joanna Radziejka — członek,
- Henryk Kamieniecki — członek.

wydaje opinię pozytywną z uwagami

o możliwości spłaty przez Gminę Mietków kredytu w wysokości 3.260.000 zł wnioskowanego na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w 2018 roku i spłatę zobowiązań wynikających z zaciągniętych kredytów i pożyczek.

Uzasadnienie

W celu wydania przedmiotowej opinii dokonano analizy następujących dokumentów:

- uchwały nr XXXIV/238/2017 Rady Gminy Mietków z dnia 27 grudnia 2017 r. w sprawie budżetu gminy Mietków na rok 2018 wraz ze zmianami,
- uchwały nr XXXIV/239/2017 Rady Gminy Mietków z dnia 27 grudnia 2017 r. w sprawie przyjęcia wieloletniej prognozy finansowej gminy Mietków wraz ze zmianami,
- uchwały nr XXXV/245/2018 Rady Gminy Mietków z dnia 29 stycznia 2018 r. w sprawie zaciągnięcia długoterminowego kredytu bankowego wraz ze zmianą dokonaną uchwałą nr XXXVI/254/2018 z dnia 27 lutego 2018 r.,
- wniosku Wójta w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty w latach 2019-2016 kredytu w wysokości 3.260.000 zł (pismo z dnia 3 kwietnia 2018 r. znak Skg. 0717.17.KD.2018),
- sprawozdań z realizacji budżetu gminy Mietków za lata 2016 i 2017.

Analiza powyższych dokumentów pozwoliła ustalić, co następuje:

1. W 2017 r. Gmina Mietków zrealizowała dochody w wysokości 16.340.916 zł, w tym dochody majątkowe w wysokości 230.746 zł i wykonała wydatki w wysokości 16.650.171 zł, w tym majątkowe 937.165 zł; z realizacji budżetu uzyskano dodatni wynik operacyjny w wysokości 397.163 zł (przy planowanym w wysokości 499.769 zł), a rok budżetowy zamknięto deficytem w wysokości 309.255 zł (przy planowanym w wysokości 1.337.306 zł), który sfinansowano ze środków zaciągniętego kredytu. Zadłużenie Gminy w roku budżetowym wzrosło o 506.931 zł i na koniec 2017 r. wyniosło 2.991.324 zł (18,3% wykonanych dochodów). W stosunku do 2016 r. odnotowano wzrost dochodów ogółem o 3,5% i wzrost wydatków ogółem o 2,3% oraz wzrost zadłużenia o 20,4%.
2. W uchwale budżetowej Gminy na rok 2018 (stan na dzień wydania opinii) określono dochody w wysokości 17.097.717 zł, w tym majątkowe 518.824 zł i wydatki w wysokości 19.920.337 zł, w tym majątkowe 3.998.469 zł; deficyt budżetu w wysokości 2.822.620 zł i przypadające do spłaty zobowiązania z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek (777.380 zł) określono sfinansować przychodami pochodzącymi z zaciągnięcia wnioskowanego (w wysokości 3.260.000

- zł) kredytu oraz wolnych środków (w wysokości 340.000 zł).
3. Jak wynika z wieloletniej prognozy finansowej Gminy Mietków (stan na dzień wydania opinii), zawierającej prognozę kwoty długu na lata 2018-2026 zadłużenie Gminy na koniec 2018 r. wyniesie 5.447.151 zł, a w kolejnych latach będzie ulegać obniżeniu o planowane spłaty. W każdym z kolejnych lat okresu 2019-2026 zaplanowano możliwość uzyskania nadwyżek operacyjnych i nadwyżek dochodów nad wydatkami (nadwyżka budżetowa) w wysokości przypadających w tym okresie spłat rat kredytów i pożyczek. Skład Orzekający Izby wydał pozytywną opinię o prawidłowości planowanej kwoty długu przedstawionej w wieloletniej prognozie finansowej (w wysokości 5.387.151 zł) oraz o możliwości sfinansowania deficytu przedstawionego w uchwale budżetowej na rok 2018 w wysokości 2.422.620 zł (uchwały SO nr V/17/2018 i nr V/16/2018 z dnia 16 stycznia 2018 r.)
 4. Łączna kwota przypadających do spłaty w 2018 r. rat pożyczek i kredytów (777.380 zł) wraz z należnymi odsetkami (120.000 zł) stanowi 5,25% planowanych dochodów. Z wielkości przyjętych na kolejne lata wynika, że relacja łącznej kwoty spłat zaciągniętych i planowanych do zaciągnięcia zobowiązań wraz z należnymi odsetkami nie przekroczy 5,04% planowanych dochodów co wskazuje, że w latach spłaty wnioskowanego kredytu (2019-2026) zachowana zostanie relacja, o której mowa w art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych. Jednocześnie Skład Orzekający zauważa, że zachowanie niniejszych relacji umożliwiła dokonana (na dzień 27 lutego) zmiana wieloletniej prognozy finansowej polegająca m.in. na rozterminowaniu (przesunięciu w czasie terminu) spłaty rat kredytów i pożyczek przypadających w latach 2018-2022 na kolejne lata prognozy (2023-2026). Wskaźnik zdolności spłaty zobowiązań przez Gminę Mietków wynikający z wykonania budżetu w latach 2015-2017 wynosi 5,42% i kształtuje się poniżej wartości obliczonej z uwzględnieniem planu na III kw. 2017 r. (5,87%). Skład Orzekający zauważa, że w realizacji budżetu za rok 2017 Gmina nie uzyskała wskaźnika zdolności spłaty w planowanej wysokości (wskaźnik jednoroczny wynikający z wykonania budżetu wyniósł 3,13% i był o 1,36 pkt proc. niższy od wynikającego z planu na III kwartały), co spowodowało obniżenie wskaźnika dopuszczalnych spłat do 5,30% planowanych dochodów w 2019 r. i niekorzystnie wpłynie na możliwość zachowania relacji określonej w art. 242-244 ustawy o finansach publicznych w kolejnych latach.

Biorąc pod uwagę powyższe ustalenia Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej we Wrocławiu wyraża pogląd, że zaciągnięcie zobowiązania będącego przedmiotem opinii, nie spowoduje przekroczenia przez Gminę Mietków ustawowo określonych granic zaciągania zobowiązań przez jednostki samorządu terytorialnego, o ile realizacja budżetu w latach 2019-2026 zapewni uzyskiwanie nadwyżek operacyjnych i nadwyżek budżetu w wysokości zabezpieczającej spłatę zobowiązań dłużnych i utrzymanie wskaźnika dopuszczalnych spłat na poziomie zapewniającym 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
Ewa Pudło