

**Uchwała nr X/90/2018**  
**Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej we Wrocławiu**  
**z dnia 21 grudnia 2018 r.**

**w sprawie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w wysokości 990.011,00 zł**  
**przeznaczonego na sfinansowanie planowanego 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: Monika Puchała - przewodnicząca, Aneta Kieljan - członek, Tomasz Miśkiewicz - członek,

**wydaje opinię pozytywną z uwagami**

o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w wysokości 990.011,00 zł przeznaczonego na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu.

**Uzasadnienie**

Wójt Gminy Wądroże Wielkie, pismem znak: SG.3051.1.2018 z dnia 3 grudnia 2018 r. uzupełnionym pismem SG.3051.2.2018 z 14 grudnia 2018 r., wystąpiła z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego przeznaczonego na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w wysokości 990.011,00 zł (słownie: dziewięćset dziewięćdziesiąt tysięcy jedenastę złotych), w tym kwota 614.924,23 zł stanowi wkład własny, a kwota 12.000,00 zł stanowi wkład Unii Europejskiej do zadania realizowanego z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej pn. "Uporządkowanie gospodarki wodno - ściekowej w Gminie Wądroże Wielkie - Budziszów Wielki". Przedmiotowy wniosek wpłynął do Izby w dniu 4 grudnia 2018 r.

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

1. uchwały Rady Gminy Wądroże Wielkie Nr XXXVI/229/17 z dnia 29 grudnia 2017 r. w sprawie przyjęcia wieloletniej prognozy finansowej na lata 2018 - 2033, ze zmianami,
2. uchwały Rady Gminy Wądroże Wielkie Nr XXXVI/230/17 z dnia 29 grudnia 2017 r. w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Wądroże Wielkie na rok 2018, ze zmianami,
3. zarządzenia Wójta Gminy Wądroże Wielkie Nr 103/18 z dnia 3 grudnia 2018 r. w sprawie zaciągnięcia długoterminowego kredytu w kwocie 990.011 zł w 2018 r., zmienionego zarządzeniem Nr 107/18 z dnia 17 grudnia 2018 r.
4. sprawozdań z wykonania budżetu Gminy Wądroże Wielkie za 2017 rok i III kwartały 2018 r.

Z zarządzenia Wójta Gminy Wądroże Wielkie Nr 103/18 z dnia 3 grudnia 2018 r. (po zmianach) wynika, że kredyt w wys. 990.011 zł zostanie zaciągnięty w 2018 roku i przeznaczony będzie na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu, w tym na finansowanie działań realizowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej w kwocie 614.924,23 zł (wkład własny) oraz na wyprzedające finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej w kwocie 12.000,00 zł (wkład UE) na zadanie pn. "Uporządkowanie gospodarki wodno - ściekowej w Gminie Wądroże Wielkie - Budziszów Wielki". Jego spłata nastąpi w latach 2019-2030.

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.

Ze sprawozdań z wykonania budżetu za 2017 rok wynika, że Gmina Wądroże Wielkie zrealizowała dochody ogółem w wysokości 19.032.329,41 zł, co w stosunku do zaplanowanych wielkości wynosi 90,79%. Dochody bieżące zrealizowano w kwocie 17.467.169,49 zł, co stanowi 98,43% wielkości planowanej, a dochody majątkowe w kwocie 1.565.159,92 zł, co stanowi 48,64% planu. Dochody ze sprzedaży majątku wyniosły 67.918,25 zł, tj. 13,80% planu. Wydatki zrealizowano w kwocie 22.390.287,81 zł, co w stosunku do planu wynosi 87,17%. Wydatki bieżące wykonano w kwocie 16.567.176,40 zł, co stanowi 95,72% wielkości planowanej, a wydatki majątkowe w kwocie 5.823.111,41 zł, co stanowi 69,52% planu. Deficyt budżetu wyniósł 3.357.958,40 zł, przy planowanej wielkości 4.721.560,61 zł. Uzyskana nadwyżka operacyjna wyniosła 899.993,09 zł. Zadłużenie Gminy na dzień 31 grudnia 2017 r. wynosiło 10.094.276,67 zł, tj. 53,04% wykonanych dochodów ogółem, w tym zobowiązania wymagalne budżetu w wysokości 33.676,67 zł.

Ze sprawozdań z wykonania budżetu za III kwartały 2018 roku wynika, że Gmina Wądroże Wielkie zrealizowała dochody ogółem w wysokości 17.783.868,41 zł, co stanowi 63,00% planu. Dochody bieżące zrealizowano w kwocie 14.924.526,90 zł, co stanowi 80,44% planu, a dochody majątkowe w kwocie 2.859.341,51 zł, co stanowi 29,55% planu. Dochody ze sprzedaży majątku wyniosły 13.050,00 zł, co stanowi 1,04% planu. Wydatki zrealizowano w kwocie 17.728.174,00 zł, co w stosunku do planu wynosi 58,11%. Wydatki bieżące wykonano w kwocie 13.538.667,92 zł, co stanowi 74,92% wielkości planowanej, a wydatki majątkowe w kwocie 4.189.506,08 zł, co stanowi 33,68% planu. Nadwyżka budżetu wyniosła 55.694,41 zł. Uzyskana nadwyżka operacyjna wyniosła 1.385.858,98 zł.

W budżecie na rok 2018, po zmianach według stanu na dzień 30 listopada 2018 r., zaplanowano dochody ogółem w wysokości 25.846.861,36 zł, z tego dochody bieżące w kwocie 19.119.614,60 zł i dochody majątkowe w kwocie 6.727.246,76 zł, w tym ze sprzedaży majątku w kwocie 85.501,38 zł. Wydatki budżetu zaplanowano w wysokości 29.117.446,09 zł, z tego wydatki bieżące w kwocie 18.888.454,28 zł i wydatki majątkowe w kwocie 10.228.991,81 zł. Planowany deficyt budżetu wynosi 3.270.584,73 zł. Przychody budżetu zaplanowano w wysokości 4.901.647,73 zł, w tym ze sprzedaży papierów wartościowych w kwocie 2.953.000,00 zł, z tytułu pożyczek i kredytów 990.011,00 zł oraz z wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 u.f.p. w wysokości 958.636,73 zł. Rozchody budżetu zaplanowano w wysokości 1.631.063,00 zł na spłatę wcześniej zaciągniętych pożyczek i kredytów.

W 2018 roku łączna kwota spłaty zobowiązań finansowych wraz z wydatkami na obsługę długu z tytułu odsetek i potencjalną spłatę zobowiązań wynikających z udzielonych poręczeń, w stosunku do planowanych dochodów stanowi 7,43%, a po uwzględnieniu zastosowanych ustawowych wyłączeń 3,89%, wobec dopuszczalnego poziomu 5,43%, ustalonego zgodnie z art. 243 ust. 1 u.f.p. Z wieloletniej prognozy finansowej Gminy Wądroże Wielkie (po zmianie według stanu na dzień 17 grudnia 2018 r.) wynika, że zadłużenie Gminy z tytułu zaciągniętych i planowanych do zaciągnięcia zobowiązań wyniesie na koniec 2018 roku 12.372.548,00 zł, co stanowi 47,87% planowanych dochodów. W kolejnych latach objętych prognozą nie planuje się przychodów zwrotnych mających wpływ na dług Gminy, a spłata zaciągniętych zobowiązań planowana jest z nadwyżek budżetu Gminy.

Z przedstawionych w prognozie wielkości budżetu wynika, że w latach 2019-2020 planowany wskaźnik obciążenia budżetu spłatą długu wyniesie odpowiednio: 3,80%, 5,32%, przy jego dopuszczalnym poziomie odpowiednio w wysokości: 4,10%, 5,90%, a obciążenie kolejnych budżetów spłatą zobowiązań zwrotnych w latach 2021-2033, w tym z tytułu wnioskowanego kredytu, przy realizacji przedstawionych w prognozie wielkości budżetowych, również nie przekroczy dopuszczalnego poziomu spłaty zobowiązań, obliczonego zgodnie z art. 243 u.f.p.

Z wieloletniej prognozy finansowej wynika, że w latach 2019-2033 planowane jest obniżenie wydatków bieżących (bez wydatków na projekty współfinansowane środkami UE) w stosunku do



planowanych w 2018 roku, w tym w latach 2019-2021 odpowiednio o kwoty 1.058.136,81 zł, 2.701.215,43 zł, 1.769.235,43 zł. Planowane w latach 2019 - 2033 nadwyżki operacyjne (stanowiące różnicę między dochodami bieżącymi a wydatkami bieżącymi) wynoszą pomiędzy 1.583.680,67 zł a 3.608.993,04 zł, przy wykonanej nadwyżce operacyjnej w latach 2016 i 2017 w kwotach odpowiednio 1.001.083,27 zł i 899.993,09 zł oraz jej przewidywanym wykonaniu w 2018 roku w kwocie 219.114,86 zł. Dochody ze sprzedaży majątku zaplanowane w budżecie według stanu na koniec III kwartału 2018 roku w kwocie 1.253.284,86 zł, wykonano w tym okresie w kwocie 13.050,00 zł. Brak realizacji ww. dochodów w planowanej wysokości spowoduje obniżenie dopuszczalnego wskaźnika spłaty zobowiązań, określonego w art. 243 u.f.p., w latach 2020-2021.

Skład Orzekający zwraca uwagę, że możliwość spłaty długu w latach 2019-2033, przy zachowaniu zasad określonych w art. 243 u.f.p., zależy od realizacji prognozowanych dochodów oraz utrzymania założonych wielkości wydatków, a zwłaszcza uzyskania przewidywanych nadwyżek operacyjnych oraz dochodów ze sprzedaży mienia, które wpływają na kształtowanie się dopuszczalnego wskaźnika obciążenia budżetu spłatą długu.

Biorąc pod uwagę powyższe, Skład Orzekający postanowił wydać opinię pozytywną z uwagami o możliwości spłaty przedmiotowego kredytu.

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**

*mgr Monika Puchala*