

**Uchwała nr XIV/72/2018**  
**Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej we Wrocławiu**  
**z dnia 10 października 2018 r.**

**w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty przez Gminę Kamieniec Żąbkowicki kredytu długoterminowego w wysokości do 4.915.750,56 zł wnioskowanego na finansowanie planowanego deficytu budżetu gminy na rok 2018**

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:

- Henryk Kamieniecki — przewodniczący,
  - Ewa Pudło — członek,
  - Joanna Radziejka — członek,
- wydaje opinię negatywną**

o możliwości spłaty przez Gminę Kamieniec Żąbkowicki kredytu długoterminowego w wysokości do 4.915.750,56 zł wnioskowanego na finansowanie planowanego deficytu budżetu gminy na rok 2018.

**Uzasadnienie**

W celu wydania przedmiotowej opinii dokonano analizy następujących dokumentów:

- 1) uchwały Rady Gminy Kamieniec Żąbkowicki nr XLVI/283/2017 z dnia 28 grudnia 2017 r. w sprawie budżetu Gminy Kamieniec Żąbkowicki na rok 2018 ze zmianami,
- 2) uchwały Rady Gminy Kamieniec Żąbkowicki nr XLVI/282/2017 z dnia 28 grudnia 2017 r. w sprawie przyjęcia wieloletniej prognozy finansowej Gminy Kamieniec Żąbkowicki na lata 2018-2044 ze zmianami,
- 3) uchwały Rady Gminy Kamieniec Żąbkowicki nr LVIII/366/2018 z dnia 14 września 2018 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego,
- 4) wniosku Wójta Gminy Kamieniec Żąbkowicki o wydanie opinii o możliwości spłaty w latach 2020-2039 kredytu w wysokości do 4.915.750,56 zł (pismo z dnia 14 września 2018 r. znak RFN.3051.4.2018),
- 5) sprawozdań z realizacji budżetu Gminy za lata 2016 i 2017 oraz I półrocze 2018 r.

Analiza powyższych dokumentów pozwoliła ustalić, co następuje:

W roku 2017 Gmina Kamieniec Żąbkowicki zrealizowała dochody w wysokości 28.891.606 zł, w tym majątkowe 622.505 zł (odpowiednio 91,6% i 52,8% planowanych) i wykonała wydatki w wysokości 31.380.431 zł, w tym majątkowe 3.122.608 zł (odpowiednio 76,5% i 28,5% planowanych); w realizacji budżetu uzyskano dodatni wynik operacyjny w wysokości 11.277 zł (przy planowanym 278.218 zł), a rok budżetowy zamknięto deficytem w wysokości 2.488.826 zł (przy planowanym 9.495.279 zł). Realizacja budżetu w tych wielkościach łączyła się z zaciągnięciem kredytu w wysokości 7.181.606 zł, przy dokonaniu spłaty w wysokości 408.000 zł. Zadłużenie Gminy w roku budżetowym wzrosło o 6.785.555 zł i na koniec 2017 r. wyniosło 10.895.045 zł, co stanowiło 37,7% wykonanych dochodów. W stosunku do roku poprzedniego odnotowano spadek dochodów ogółem o 6% (przy spadku dochodów majątkowych o 80%) i wzrost wydatków ogółem o

0,4% (przy spadku wydatków majątkowych o 45%).

W uchwale budżetowej Gminy na rok 2018 (stan na dzień 14 września 2018 r.) określono dochody w wysokości 37.904.562 zł, w tym majątkowe 7.287.991 zł i wydatki w wysokości 51.886.766 zł, w tym majątkowe 21.931.955 zł; deficyt budżetu w wysokości 13.982.204 zł (36,9% planowanych dochodów) i przypadające do spłaty raty kredytów w wysokości 540.000 zł określono sfinansować przychodami pochodzącymi z zaciągnięcia pożyczki w wysokości 2.600.000 zł, kredytu w wysokości 4.915.751 zł (wnioskowanego) oraz wolnych środków w wysokości 7.006.453 zł. W uchwale budżetowej nie zaktualizowano limitu zaciąganych zobowiązań, o którym mowa w art. 212 ust. 1 pkt. 6 ustawy o finansach publicznych, w związku z czym na dzień wydania opinii jest on niższy od sumy planowanych do zaciągnięcia kredytów i pożyczek w roku budżetowym.

Realizacja budżetu Gminy za I półrocze 2018 r. zamyka się nadwyżką w wysokości 2.289.716 zł, przy wykonaniu dochodów w wysokości 18.703.260 zł, w tym majątkowych 2.708.558 zł (odpowiednio 49,6% i 37,4% planowanych) i wydatków w wysokości 16.413.544 zł, w tym majątkowych 2.459.123 zł (odpowiednio 37,7% i 17,5% planowanych). Sprawozdanie za ten okres nie wykazuje przychodów z tytułu zaciągnięcia zobowiązań dłużnych, ani rozchodów z tytułu spłaty, a sprawozdanie Rb-Z informuje o wzroście kwoty długu do 11.681.470 zł, w tym w związku z wystąpieniem zobowiązań wymagalnych.

W wieloletniej prognozie finansowej Gminy, zawierającej prognozę kwoty długu na lata 2018-2044 (stan na dzień 14 września 2018 r.), zadłużenie Gminy na koniec 2018 r. określono w wysokości 17.830.642 zł, a na koniec kolejnych lat w wysokości pomniejszonej o planowane spłaty. Poczynając od 2019 r. zaplanowano możliwość uzyskiwania nadwyżki dochodów nad wydatkami w wysokości zapewniającej środki na pokrycie przypadających do spłaty rat zaciągniętych i planowanych do zaciągnięcia zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek, z tego 540.000 zł w 2019 r., 839.255 zł w latach 2020-2024 i podobnie w kolejnych latach. Skład Orzekający Izby wydał pozytywną opinię o prawidłowości planowanej kwoty długu w wysokości 10.314.891 zł i o możliwości sfinansowania deficytu przedstawionego w uchwale budżetowej na rok 2018 w wysokości 1.917.225 zł (uchwały SO nr IV/34/2018 z 29 stycznia 2018 r. i nr IV/68/2018 z dnia 23 lutego 2018 r.). Zmiany wprowadzone w toku realizacji budżetu spowodowały zwiększenie deficytu budżetu o kwotę 12.064.979 zł oraz zwiększenie planowanej kwoty długu o 7.515.751 zł.

Planowane w 2018 r. spłaty kredytów (540.000 zł) powiększone o należne w tym roku odsetki (398.000 zł) stanowią 2,47% planowanych dochodów. W latach spłaty wnioskowanego kredytu (2020-2039) relacja łącznej kwoty spłat zaciągniętych i planowanych do zaciągnięcia zobowiązań wraz z należnymi odsetkami nie przekracza 4,35% planowanych dochodów, co wobec wydłużenia okresu spłaty zobowiązań zapewnia zachowanie relacji, o której mowa w art. 243 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych. W tym miejscu zauważa się, że spełnienie ustawowej relacji wiąże się z zaplanowaniem spłaty wnioskowanego kredytu na 20 lat (2020-2039), co obarczone jest ryzykiem możliwości zrealizowania budżetu w prognozowanych wielkościach. Również, zauważa się, że prognozowane na lata 2020-2039 nadwyżki operacyjne, stanowiące o poziomie wskaźnika zdolności spłaty zobowiązań nie mają potwierdzenia w realizacji budżetu Gminy w latach 2015-2017. Dopuszczalny wskaźnik spłat dla Gminy Kamieniec Żąbkowicki obliczony z uwzględnieniem planu na trzy kwartały 2017 r. wynosi 5,51% planowanych dochodów (wynikający z wykonania jej budżetu w latach 2015-2017 wynosi 4,34%). Ponadto, zauważa się, że w 2017 r. wskaźnik jednoroczny wyniósł 0,81%, przy planowanym w wysokości 4,32%, co nie pozwala uznać możliwości jego podwyższenia do 9,55% w 2019 r. i 10,10% w 2020 r.

Biorąc pod uwagę powyższe ustalenia Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej we Wrocławiu wyraża pogląd, że możliwość spłaty kredytu będącego przedmiotem opinii, została obliczona na podstawie wielkości nie znajdujących oparcia w dotychczas realizowanych budżetach.

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  
*Henryk Kamieniecki*