

**Uchwała nr XV/47/2018**  
**Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej we Wrocławiu**  
**z dnia 19 września 2018 r.**

**w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty przez Gminę Pieszycy kredytu długoterminowego w wysokości 2.500.000 zł wnioskowanego na finansowanie planowanego deficytu budżetu i spłatę wcześniej zaciągniętych 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 Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej we Wrocławiu nr 4/18 z dnia 28 marca 2018 r. w sprawie wyznaczenia składów orzekających i ich przewodniczących (ze zm.), Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej we Wrocławiu, w osobach:

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

**wydaje opinię pozytywną z uwagami**

o możliwości spłaty przez Gminę Pieszycy kredytu długoterminowego w wysokości 2.500.000 zł wnioskowanego na finansowanie planowanego deficytu budżetu i spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów.

**Uzasadnienie**

W celu wydania przedmiotowej opinii dokonano analizy następujących dokumentów:

- uchwały budżetowej na rok 2018 Gminy Pieszycy nr XL/276/2017 z dnia 28 grudnia 2017 r., wraz ze zmianami,
- uchwały Rady Miejskiej w Pieszycach nr XL/277/2017 z dnia 28 grudnia 2017 r. w sprawie przyjęcia wieloletniej prognozy finansowej Gminy Pieszycy, wraz ze zmianami,
- uchwały Rady Miejskiej w Pieszycach nr XLVII/338/2018 z dnia 29 sierpnia 2018 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego na finansowanie planowanego deficytu budżetu i spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów,
- wniosku Burmistrza w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty w latach 2019–2028 kredytu długoterminowego w wysokości 2.500.000 zł (pismo znak WF.3022/1/2018 z dnia 4 września 2018 r.),
- sprawozdań z realizacji budżetu Gminy Pieszycy za lata 2016 i 2017 oraz I półrocze 2018 roku.

Analiza powyższych dokumentów pozwoliła ustalić, co następuje:

W 2017 r. Gmina Pieszycy zrealizowała dochody w wysokości 30.665.421 zł, w tym majątkowe 923.073 zł (odpowiednio 88,9% i 19,3% wielkości planowanych), i wykonała wydatki w wysokości 31.804.966 zł, w tym majątkowe 3.917.866 zł (odpowiednio 84,1% i 46,6% planowanych); w realizacji budżetu uzyskano dodatni wynik operacyjny w wysokości 1.855.248 zł (przy planowanym 291.967 zł), a rok budżetowy zamknięto deficytem w wysokości 1.139.545 zł (przy planowanym 3.314.232 zł). W stosunku do 2016 r. odnotowano wzrost dochodów ogółem o 6,5% i wzrost wydatków ogółem o 12,2%, w tym majątkowych (o 55,5%), co pozostaje w związku z realizacją projektów z udziałem środków UE. Zadłużenie Gminy w roku budżetowym wzrosło o 185.596 zł i na koniec 2017 r. wyniosło 10.934.600 zł, co stanowiło 35,7% wykonanych dochodów.

W uchwale budżetowej Gminy na rok 2018 (stan na dzień 29 sierpnia) określono dochody w wysokości 40.702.114 zł, w tym majątkowe 10.775.250 zł, i wydatki w wysokości 42.535.914 zł, w tym majątkowe 13.121.468 zł; deficyt budżetu w wysokości 1.833.800 zł oraz przypadające

w roku budżetowym spłaty rat kredytów łącznie w wysokości 2.066.200 zł określono sfinansować przychodami pochodzącymi z zaciągnięcia wnioskowanego kredytu w wysokości 2.500.000 zł oraz wolnych środków w wysokości 1.400.000 zł (przy posiadanych w wysokości 2.622.576 zł).

Z realizacji budżetu za I półrocze 2018 r. Gmina uzyskała dochody w kwocie 18.848.714 zł (46,2% wielkości planowanej) i dokonała wydatków na kwotę 16.436.101 zł, w tym majątkowych na kwotę 1.505.784 zł (odpowiednio 38,6% i 11,2% wielkości planowanych), oraz spłat zobowiązań z tytułu kredytów na kwotę 1.001.800 zł (48,5% wielkości planowanej), co wyraziło się obniżeniem zadłużenia do kwoty 9.932.800 zł.

W wieloletniej prognozie finansowej Gminy Pieszycy (stan na dzień 29 sierpnia), zawierającej prognozę kwoty długu i jego spłaty na lata 2018–2028, zadłużenie Gminy na koniec 2018 r. określono w kwocie 11.368.400 zł, a na koniec kolejnych lat w kwotach pomniejszonych o planowane spłaty. W latach spłaty wnioskowanego kredytu (2019–2028) założono uzyskiwanie nadwyżek budżetu w kwotach zabezpieczających spłatę już zaciągniętych i planowanych do zaciągnięcia zobowiązań. Skład Orzekający Izby wydał opinię pozytywną z zastrzeżeniami o prawidłowości planowanej kwoty długu i o możliwości sfinansowania deficytu przedstawionego w uchwale budżetowej na rok 2018 ze względu na relatywnie niską kwotę nadwyżki operacyjnej budżetu (uchwały nr IV/54/2018 i nr IV/55/2018 z dnia 2 lutego 2018 r.).

Planowane w 2018 r. spłaty rat kredytów (2.066.200 zł) powiększone o należne odsetki (360.000 zł) stanowią 5,96% planowanych dochodów, a w latach spłaty wnioskowanego kredytu (2019–2028) wskaźnik planowanych spłat kształtuje się na poziomie do 7% planowanych dochodów i w żadnym z lat nie przekracza dopuszczalnego wskaźnika spłaty zobowiązań, a tym samym relacji, o której mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych. Dopuszczalny wskaźnik spłat wynikający z wykonania budżetu Gminy w latach 2015–2017 wynosi 10,59%, a obliczony z uwzględnieniem planu na trzy kwartały 2017 r. wynosi 9,03% planowanych dochodów. Zdolność spłaty zobowiązań w latach 2016–2018 utrzymuje się na poziomie powyżej 10% planowanych dochodów, co przy relacji planowanych spłat na poziomie do 7% planowanych dochodów rokuje zachowanie relacji, o której mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych. Jednocześnie Skład Orzekający zauważa, że realizacja budżetu za rok 2018 w planowanych wielkościach (wynik operacyjny planowany na poziomie 512.418 zł) będzie negatywnie oddziaływać na wskaźnik dopuszczalnych spłat w latach 2019 i 2020, co — jak wynika z wielkości przedstawionych w wieloletniej prognozie finansowej — może skutkować niespełnieniem w 2019 r. relacji obliczonej z uwzględnieniem wielkości planowanych. Jednocześnie Skład Orzekający zauważa, że w latach 2015–2017 realizacja budżetu zapewniła uzyskanie nadwyżki operacyjnej na poziomie zauważalnie wyższym niż określony w planie.

Biorąc pod uwagę powyższe ustalenia Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej we Wrocławiu wyraża pogląd, że spłata zobowiązania będącego przedmiotem opinii nie spowoduje przekroczenia przez Gminę Pieszycy ustawowo określonych granic zaciągania zobowiązań, o ile realizacja budżetu w kolejnych latach zapewni uzyskiwanie nadwyżek operacyjnych umożliwiających utrzymanie zdolności spłaty na poziomie nie niższym niż relacja łącznej kwoty spłat do dochodów.

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

*Znales*

Ewa Zarzecka