

**Uchwała nr V/70/2019**  
**Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej we Wrocławiu**  
**z dnia 19 sierpnia 2019 r.**

**w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty przez Gminę Czernica kredytu w wysokości 9.700.000 zł, wnioskowanego na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu i spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek oraz wyemitowanych papierów wartościowych**

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 i z 2018 r. poz. 2500) w związku z art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz.U. z 2019 r. poz. 869) 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**

o możliwości spłaty przez Gminę Czernica kredytu w wysokości 9.700.000 zł, wnioskowanego na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu i spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek oraz wyemitowanych papierów wartościowych

**Uzasadnienie**

W celu wydania przedmiotowej opinii dokonano analizy następujących dokumentów:

- uchwały nr III/22/2018 Rady Gminy Czernica z dnia 28 grudnia 2018 r. w sprawie budżetu Gminy Czernica na 2019 rok wraz ze zmianami,
- uchwały nr III/23/2018 Rady Gminy Czernica z dnia 28 grudnia 2018 r. w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Czernica na lata 2019-2032 wraz ze zmianami,
- wniosku Wójta w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty kredytu w kwocie 9.700.000 zł (pismo z dnia 16 lipca 2019 r. Nr F.3022.1.2019, wpłynęło 24.07.2019 r.),
- sprawozdań z realizacji budżetu Gminy Czernica za lata 2017 i 2018 oraz II kw. 2019 r.

Analiza powyższych dokumentów pozwoliła ustalić, co następuje:

1. W 2018 r. Gmina Czernica zrealizowała dochody w wysokości 76.663.367 zł, w tym dochody majątkowe 8.087.949 zł (w tym ze sprzedaży mienia 4.652.384 zł) i wykonała wydatki w wysokości 84.844.972 zł, w tym majątkowe 27.880.429 zł; z realizacji budżetu uzyskano dodatni wynik operacyjny w wysokości 11.610.874 zł (przy planowanym 6.632.922 zł), a rok budżetowy zamknięto deficytem w wysokości 8.181.605 zł (przy planowanym 15.642.470 zł), który sfinansowano przychodami z kredytów i pożyczek oraz wolnych środków. W stosunku do 2017 r. odnotowano wzrost dochodów ogółem o 11% i wzrost wydatków ogółem o 17,5%, w tym majątkowych o 31%. Zadłużenie Gminy w roku budżetowym wzrosło o 4.586.120 zł i na koniec 2018 r. wyniosło 16.042.492 zł (20,9% wykonanych dochodów).
2. W uchwale budżetowej Gminy na rok 2019 (stan na dzień wydania opinii) określono dochody w wysokości 82.868.264 zł, w tym majątkowe 8.831.373 zł i wydatki w wysokości 92.215.906 zł, w tym majątkowe 24.128.335 zł; deficyt budżetu w wysokości 9.347.642 zł i przypadające do spłaty raty kredytów i pożyczek oraz wykup obligacji (łącznie 2.813.880 zł) określono sfinansować przychodami pochodzącymi z wolnych środków (2.461.522 zł) oraz zaciągnięcia wnioskowanego kredytu w wysokości 9.700.000 zł. Ponadto w uchwale określono limit zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek w łącznej wysokości 12.700.000 zł (w tym

na finansowanie planowanego deficytu 6.886.120 zł i spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek oraz wykup obligacji 2.813.880 zł) oraz zawarto upoważnienie dla Wójta Gminy do zaciągania kredytów i pożyczek do wysokości ustalonego limitu.

3. Skład Orzekający Izby wydał opinię pozytywną o możliwości sfinansowania deficytu określonego w uchwale budżetowej (w wysokości 10.436.120 zł) oraz prawidłowości planowanej kwoty długu (w wysokości 30.728.612 zł) przedstawionej w wieloletniej prognozie finansowej Gminy - uchwały Składu Orzekającego uchwały nr V/6/2019 i nr V/7/2019 z dnia 16 stycznia 2019 r.
4. Z realizacji budżetu za II kw. 2019 r. Gmina uzyskała dochody w wysokości 46.301.780 zł, w tym majątkowe 5.937.123 zł (odpowiednio 56,0% i 65,2% planowanych) i dokonała wydatków w wysokości 32.340.105 zł, w tym majątkowych 2.364.871 zł (odpowiednio 34,6% i 9,2% planowanych). Wykonanie budżetu za ten okres zamyka się nadwyżką w wysokości 13.961.675 zł, co pozwoliło na dokonanie spłaty zobowiązań dłużnych w kwocie 1.506.940 zł (53,5% planowanych). Skład Orzekający zauważa, że ze sprawozdań z wykonania budżetu za II kw. 2019 r. nie wynika wystąpienie potrzeb pożyczkowych.
5. Jak wynika z wieloletniej prognozy finansowej Gminy (według stanu na dzień wydania opinii) obejmującej prognozę kwoty długu na lata 2019-2032 zaplanowano uzyskiwanie nadwyżek operacyjnych na poziomie od 7 mln do 9 mln zł, co prognozuje obniżenie wskaźnika dopuszczalnych spłat zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych, z obecnych 20,66% do 9,53% planowanych dochodów ogółem (odpowiednio 11,7% dochodów bieżących). Skład Orzekający zauważa, że we wszystkich latach spłaty wnioskowanego kredytu zaplanowano nadwyżki operacyjne znacznie poniżej wielkości wykonanych w latach 2016–2018.
6. Planowane w 2019 r. spłaty pożyczek i kredytów oraz wykup obligacji (2.813.880 zł) powiększone o należne w tym roku odsetki (660.000 zł) stanowią 4,19% planowanych dochodów. Z wielkości przyjętych na kolejne lata wynika sukcesywny wzrost wskaźnika planowanych spłat do 9,19% w 2031 r. (odpowiednio 11,27% dochodów bieżących). Dopuszczalny wskaźnik spłaty zobowiązań obliczony z realizacji budżetu Gminy Czernica w latach 2016–2018 wynosi 20,66% dochodów (obliczony z uwzględnieniem planu na trzy kwartały 2018 r. wynosi 18,20%). Jednocześnie Skład Orzekający zauważa, że w każdym z lat okresu 2016–2018 realizacja budżetu, w tym nadwyżki operacyjnej przebiegała powyżej planowanych wielkości i zapewniła podwyższenie wskaźnika zdolności spłaty zobowiązań.

Biorąc pod uwagę powyższe ustalenia Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej we Wrocławiu wyraża pogląd, że zaciągnięcie zobowiązania będącego przedmiotem opinii nie będzie stanowiło nadmiernego obciążenia budżetów kolejnych lat i nie spowoduje przekroczenia przez Gminę Czernica ustawowo określonych relacji, o której mowa 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