

**Uchwała nr V/192/2017**  
**Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej we Wrocławiu**  
**z dnia 25 września 2017 r.**

**w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty przez Gminę Czernica kredytu w wysokości 3.400.000 zł wnioskowanego na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w 2017 roku**

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 2016 r. poz. 1870, z późn. zm.) oraz zarządzenia nr 4/17 Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej we Wrocławiu z dnia 21 marca 2017 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 3.400.000 zł wnioskowanego na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w 2017 roku

**Uzasadnienie**

W celu wydania przedmiotowej opinii dokonano analizy następujących dokumentów:

- uchwały nr XXVI/214/2017 Rady Gminy Czernica z dnia 11 stycznia 2017 r. w sprawie budżetu Gminy Czernica na 2017 rok wraz ze zmianami,
- uchwały nr XXVI/215/2017 Rady Gminy Czernica z dnia 11 stycznia 2017 r. w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Czernica wraz ze zmianami,
- wniosku Wójta z dnia 30 sierpnia 2017 r. Nr F.3022.2.2017 w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty kredytu w kwocie 3.400.000 zł,
- sprawozdań z realizacji budżetu Gminy Czernica za lata 2015 i 2016 oraz I półrocze 2017 roku.

Analiza powyższych dokumentów pozwoliła ustalić, co następuje:

1. W 2016 r. Gmina Czernica zrealizowała dochody w wysokości 58.633.596 zł, w tym dochody majątkowe 2.998.380 zł i wykonała wydatki w wysokości 51.267.713 zł, w tym majątkowe 7.443.872 zł; z realizacji budżetu uzyskano dodatni wynik operacyjny w wysokości 11.811.375 zł, a rok budżetowy zamknięto nadwyżką w wysokości 7.365.883 zł (przy planowanym deficycie w wysokości 1.568.035 zł). W stosunku do 2015 r. odnotowano wzrost dochodów ogółem o 28,8%, w tym majątkowych i wzrost wydatków ogółem o 14,5% przy spadku wydatków majątkowych. Zadłużenie Gminy w roku budżetowym uległo obniżeniu o 1.244.375 zł i na koniec 2016 r. wyniosło 11.311.543 zł (19,3% wykonanych dochodów).
2. W uchwale budżetowej Gminy na rok 2017 (stan na 31 sierpnia) określono dochody w wysokości 67.736.736 zł, w tym majątkowe 7.786.972 zł i wydatki w wysokości 76.909.530 zł, w tym majątkowe 25.044.962 zł; deficyt budżetu w wysokości 9.172.794 zł i przypadające do spłaty raty kredytów i pożyczek oraz wykup obligacji (łącznie 2.654.360 zł) określono sfinansować przychodami pochodzącymi z wolnych środków (8.104.549 zł) oraz zaciągnięcia pożyczek i kredytów w wysokości 3.722.605 zł, w tym wnioskowanego w wysokości 3.400.000 zł. Ponadto w uchwale określono limit zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek na finansowanie planowanego deficytu w łącznej wysokości 3.722.605 zł oraz zawarto upoważnienie dla Wójta Gminy do zaciągania kredytów i pożyczek do wysokości ustalonego limitu.
3. Z realizacji budżetu za I półrocze 2017 r. Gmina uzyskała dochody w kwocie 33.922.599 zł, w tym majątkowe 1.777.329 zł (odpowiednio 50,0% i 20,9% wielkości planowanych) i dokonała



wydatków na kwotę 25.101.670 zł, w tym majątkowych na kwotę 1.292.708 zł (odpowiednio 31,0% i 4,4% wielkości planowanych) oraz spłat zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytów na kwotę 1.627.180 zł (61,3% wielkości planowanej).

4. Jak wynika z wieloletniej prognozy finansowej Gminy Czernica (wg stanu na 30 sierpnia) w latach spłaty wnioskowanego kredytu (2017-2024) dochody bieżące kształtować się będą na poziomie znacząco wyższym niż wydatki bieżące, co pozwoli na uzyskiwanie w każdym z lat nadwyżek operacyjnych na poziomie powyżej 8 mln zł i zapewni utrzymanie wskaźnika zdolności spłaty zobowiązań na poziomie powyżej 14% planowanych dochodów. Jednocześnie w latach spłaty zaplanowano realizację budżetów nadwyżkowych zabezpieczających spłatę zaciąganych zobowiązań (z wyjątkiem 2018 r. w którym przewidziano zaciągnięcie kredytów i pożyczek na finansowanie planowanego deficytu i spłatę rat zaciągniętych zobowiązań). Planowana kwota długu przedstawiona w wieloletniej prognozie finansowej Gminy na koniec 2017 r. wyniesie 12.356.372 zł, na koniec 2018 r. wzrośnie do kwoty 19.823.731 zł, a w kolejnych latach będzie ulegać pomniejszeniu. Możliwość sfinansowania deficytu przedstawionego w uchwale budżetowej na rok 2017 oraz planowana kwota długu przedstawiona w wieloletniej prognozie finansowej Gminy uzyskały pozytywną opinię Składu Orzekającego Izby (uchwały nr V/36//2017 z dnia 27 stycznia i nr V/37/2017 z dnia 30 stycznia 2017 r.)
5. Łączna kwota przypadających do spłaty w 2017 roku rat pożyczek i kredytów oraz wykupu obligacji (2.654.360 zł) wraz z należnymi odsetkami (306.217 zł) wynosi 2.960.577 zł, co stanowi 4,37% planowanych dochodów, a z wielkości przyjętych na kolejne lata wynika, że w latach spłaty wnioskowanego kredytu relacja łącznej kwoty spłat zaciągniętych i planowanych do zaciągnięcia zobowiązań wraz z należnymi odsetkami nie przekroczy 7,7% planowanych dochodów, a tym samym nie zostanie przekroczony wskaźnik dopuszczalnych spłat, o którym mowa w art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych. Dopuszczalny wskaźnik spłaty zobowiązań dla Gminy Czernica w 2017 r. obliczony z uwzględnieniem wykonania budżetu w latach 2014-2016 wynosi 18,45% planowanych dochodów, a w latach spłaty wnioskowanego kredytu został określony na poziomie 15% planowanych dochodów.

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 Czernica ustawowo określonych relacji.

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

