

**Uchwała nr IV/147/2019**  
**Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej we Wrocławiu**  
**z dnia 20 grudnia 2019 r.**

**w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty przez Gminę Udanin kredytu długoterminowego w wysokości 996.000 zł wnioskowanego na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy w 2019 roku oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań**

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:

- Joanna Radziejka — przewodnicząca,
- Ewa Zarzecka — członek,
- Ewa Pudło — członek,

**wydaje opinię pozytywną z zastrzeżeniami**

o możliwości spłaty przez Gminę Udanin kredytu długoterminowego w wysokości 996.000 zł wnioskowanego na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy w 2019 roku oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań

**Uzasadnienie**

Wójt Gminy Udanin pismami znak FNI.3021.41.2019, FNI.3021.42.2019 z dnia 11 i 14 grudnia 2019 r. wystąpił do Regionalnej Izby Obrachunkowej we Wrocławiu z wnioskiem o wydanie opinii dotyczącej możliwości spłaty kredytu długoterminowego w wysokości 996.000 zł z przeznaczeniem na finansowanie planowanego deficytu budżetu na 2019 rok i spłat uprzednio zaciągniętych zobowiązań.

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

1. uchwały Nr III.8.2018 Rady Gminy Udanin z dnia 28 grudnia 2018 r. w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Udanin na rok 2019 wraz ze zmianami,
2. uchwały Nr XV.65.2019 Rady Udanin z dnia 9 grudnia 2019 r. w sprawie uchwalenia wieloletniej prognozy finansowej Gminy Udanin na lata 2019-2034,
3. uchwały Nr XIV.64.2019 Rady Gminy Udanin z dnia 26 listopada 2019 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego,
4. projektu uchwały budżetowej na rok 2020 oraz projektu wieloletniej prognozy finansowej,
5. sprawozdań z realizacji budżetu Gminy Udanin za lata 2017 i 2018 oraz III kw. 2019 r.

Analiza powyższych dokumentów pozwoliła ustalić, co następuje:

W roku 2018 r. Gmina Udanin zrealizowała dochody w wysokości 22.262.717 zł, w tym dochody majątkowe 703.711 zł (odpowiednio 99,0% i 78,2% wielkości planowanych) i wykonała wydatki w wysokości 22.149.798 zł, w tym majątkowe 2.237.425 zł (odpowiednio 96,2% i 93,8% wielkości planowanych). W realizacji budżetu uzyskano dodatni wynik operacyjny w wysokości 1.646.632 zł (przy planowanym w wysokości 943.942 zł), a rok budżetowy zamknięto nadwyżką w wysokości 112.919 zł (przy planowanym deficycie w wysokości 542.230 zł). Zadłużenie Gminy w roku budżetowym zmniejszyło się o kwotę 89.060 zł i na koniec 2018 r. wyniosło 10.227.420 zł, co stanowiło 45,9% wykonanych dochodów.

W uchwale budżetowej na rok 2019 (stan na dzień 9 grudnia 2019 r.) określono dochody w wysokości 26.080.067 zł, w tym majątkowe 3.051.174 zł i wydatki w wysokości 28.138.100 zł, w tym majątkowe 5.301.062 zł; planowany deficyt budżetu w wysokości 2.058.033 zł oraz przypadające do spłaty raty pożyczek w łącznej wysokości 89.060 zł określono sfinansować przychodami pochodzącymi z zaciągnięcia kredytu w wysokości 1.496.000 zł (w tym wnioskowanego kredytu w wysokości 996.000 zł) oraz wolnych środków w wysokości 651.093 zł.

W realizacji budżetu za III kw. 2019 r. Gmina wykonała dochody ogółem w wysokości 18.447.749 zł, w tym majątkowe 813.130 zł (odpowiednio 74% i 26% wielkości planowanej) i wydatki ogółem w wysokości 17.543.278 zł, w tym majątkowe w wysokości 1.138.745 zł (odpowiednio 65% i 21% wielkości planowanej) oraz dokonała spłat zobowiązań z tytułu pożyczek w wysokości 61.280 zł (69% wielkości planowanej).

W przedłożonym projekcie uchwały budżetowej Gminy na rok 2020 przedstawiono dochody w wysokości 26.570.375 zł (w tym majątkowe 1.303.091 zł) i wydatki w wysokości 25.995.315 zł (w tym majątkowe 1.653.091 zł). Nadwyżkę budżetu w wysokości 575.060 zł przeznaczono na spłaty rat pożyczek oraz wykup obligacji.

Zgodnie z wieloletnią prognozą finansową Gminy Udanin (stan na dzień 9 grudnia 2019 r.), zawierającą prognozę kwoty długu i jego spłaty na lata 2019–2034, zadłużenie Gminy na koniec 2019 r. określono w kwocie 11.634.360 zł, a w kolejnych latach będzie ulegać zmniejszeniu o planowane spłaty. Prognoza uwzględnia znaczne podwyższenie wartości spłat; w 2020 r. zaplanowano spłaty w wysokości 575.000 zł, w latach 2021-2025 w wysokości 932.060 zł, a w kolejnych latach w wysokości 843.000 zł. Skład Orzekający Izby wydał opinię pozytywną z zastrzeżeniami o możliwości sfinansowania deficytu przedstawionego w uchwale budżetowej na rok 2019 w wysokości 1.835.605 zł (uchwała SO nr IV/20/2019 z dnia 11 lutego 2019).

Jak wynika z wieloletniej prognozy finansowej Gminy Udanin, w każdym z lat okresu 2020-2034, w tym w latach spłaty przedmiotowego kredytu (2021-2027) zaplanowano możliwość uzyskiwania nadwyżki dochodów nad wydatkami w wysokości zapewniającej środki na pokrycie przypadających do spłaty zobowiązań. Nadwyżki operacyjne zaplanowano na poziomie od 1,8 mln zł w 2021 r. do 3 mln zł w 2024 r. Skład Orzekający zauważa, że w latach 2016-2018 uzyskano nadwyżki operacyjne odpowiednio: 0,9 mln zł, 0,9 mln zł i 1,6 mln zł, a planowaną na 2019 r. ustalono w wysokości 0,2 mln zł, co poddaje w wątpliwość możliwość uzyskania w kolejnych latach tak znacznego wzrostu nadwyżki operacyjnej, a tym samym podwyższenia zdolności spłaty zobowiązań.

Łączna kwota planowanych do spłaty w 2019 r. rat pożyczek (89.060 zł) powiększona o należne w tym roku odsetki (335.000 zł) stanowi 1,6% planowanych dochodów. W kolejnych latach, w tym w latach spłaty kredytu (2021-2027) wskaźnik planowanych spłat nie przekroczy 4,7% planowanych dochodów (odpowiednio 7,2% dochodów bieżących) i w żadnym z lat nie zostanie przekroczony dopuszczalny wskaźnik spłat, o którym mowa w art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych.

Dopuszczalny wskaźnik spłaty zobowiązań przez Gminę Udanin wynikający z wykonania budżetu w latach 2016-2018 wynosi 6,3% planowanych dochodów. W trzech kolejnych latach (2020-2022) zaplanowano obniżenie wskaźnika dopuszczalnych spłat do 4,9% w związku planowanym w 2019 r. relatywnie niskim wskaźnikiem jednorocznym w wysokości 1,2%. Skład Orzekający zauważa, że dla roku 2021 wskaźniki planowanych i dopuszczalnych spłat kształtują się na zbliżonym poziomie (odpowiednio 4,7% i 4,9% planowanych dochodów), co wskazuje na ryzyko niezachowania ustawowej relacji.

Biorąc pod uwagę powyższe ustalenia Skład Orzekający wyraża pogląd, że spłata zobowiązania będącego przedmiotem opinii nie spowoduje przekroczenia przez Gminę Udanin ustawowo określonych granic zaciągania i spłaty zobowiązań, o ile realizacja budżetu w kolejnych latach nie będzie odbiegać od wielkości przedstawionych w wieloletniej prognozie finansowej Gminy na lata 2019-2034 (stan na dzień 9 grudnia 2019 r.).

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  
*Joanna Radziejka*  
Joanna Radziejka