

Uchwała nr XV/28/2018
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej we Wrocławiu
z dnia 20 czerwca 2018 r.

w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty przez Gminę Złoty Stok kredytu długoterminowego w wysokości 6.000.000 zł wnioskowanego na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu, w tym na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych z budżetu Unii Europejskiej oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu 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 oraz z 2018 r. poz. 62 i 1000) 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, 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 Złoty Stok kredytu długoterminowego w wysokości 6.000.000 zł wnioskowanego na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu, w tym na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych z budżetu Unii Europejskiej oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów.

Uzasadnienie

W celu wydania przedmiotowej opinii dokonano analizy następujących dokumentów:

- uchwały Rady Miejskiej w Złotym Stoku nr XXXVIII/252/2017 z dnia 28 grudnia 2017 r. w sprawie budżetu Gminy Złoty Stok na rok 2018, wraz ze zmianami,
- uchwały Rady Miejskiej w Złotym Stoku nr XXXVIII/251/2017 z dnia 28 grudnia 2017 r. w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Złoty Stok na lata 2018–2031, wraz ze zmianami,
- uchwały Rady Miejskiej w Złotym Stoku nr XLIII/280/2018 z dnia 17 maja 2018 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego w 2018 r.,
- wniosku Burmistrza w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty przez Gminę kredytu długoterminowego w wysokości 6.000.000 zł, w tym na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych z budżetu Unii Europejskiej w wysokości 2.281.742 zł (pismo z dnia 22 maja 2018 r. znak RB.3251.5.2018),
- sprawozdań z realizacji budżetu Gminy za lata 2016 i 2017 oraz I kw. 2018 roku.

Analiza powyższych dokumentów pozwoliła ustalić, co następuje:

W 2017 r. Gmina Złoty Stok zrealizowała dochody w wysokości 17.635.410 zł, w tym majątkowe 1.650.827 zł (odpowiednio 100,3% i 104,8% planowanych), i wykonała wydatki w wysokości 18.921.008 zł, w tym majątkowe 3.211.633 zł (odpowiednio 98,5% i 99,6% planowanych); w realizacji budżetu uzyskano dodatni wynik operacyjny w wysokości 275.208 zł (przy planowanym 27.520 zł), a rok budżetowy zamknięto deficytem w wysokości 1.285.598 zł (przy planowanym 1.620.467 zł), który sfinansowano środkami pochodzącymi z zaciągniętego kredytu. Zadłużenie Gminy w roku budżetowym wzrosło o 1.406.354 zł i na koniec 2017 r. wyniosło 6.442.630 zł, co stanowiło 36,5% wykonanych dochodów. W stosunku do roku poprzedniego odnotowano wzrost dochodów ogółem o 5,1%, w tym wzrost dochodów majątkowych oraz wzrost wydatków ogółem

o 15,1%, w tym wydatków majątkowych, co pozostało w związku z otrzymaniem dotacji celowej na usuwanie skutków klęsk żywiołowych.

W uchwale budżetowej Gminy na rok 2018 (stan na dzień wydania opinii) określono dochody w wysokości 23.272.166 zł, w tym majątkowe 6.611.688 zł i wydatki w wysokości 28.850.061 zł, w tym majątkowe 12.391.682 zł; deficyt budżetu w wysokości 5.577.895 zł i przypadające do spłaty raty kredytów w wysokości 987.294 zł określono sfinansować przychodami pochodzącymi z zaciągnięcia wnioskowanego kredytu w wysokości 6.000.000 zł oraz wolnych środków w wysokości 565.189 zł. Zarówno w uchwale budżetowej, jak i wieloletniej prognozie finansowej Gminy Złoty Stok określono zaplanowane do realizacji zadania inwestycyjne finansowane z udziałem środków UE i kolejno refundację poniesionych kosztów z tytułu zrealizowanych zadań w latach 2019 i 2020.

W wieloletniej prognozie finansowej Gminy, zawierającej prognozę kwoty długu na lata 2017–2031 (wg stanu na dzień wydania opinii), zadłużenie Gminy na koniec 2018 r. określono w wysokości 11.455.336 zł, a na koniec 2019 r. w wysokości 10.066.008 zł (w 2019 r. zaplanowano zaciągnięcie kredytu, w tym na wyprzedzające finansowanie na sfinansowanie przypadających do spłaty rat kredytów). Począwszy od 2020 r. zaplanowano możliwość uzyskiwania nadwyżek dochodów nad wydatkami w wysokości zapewniającej środki na pokrycie przypadających do spłaty w tych latach rat zaciągniętych i planowanych do zaciągnięcia zobowiązań. Skład Orzekający Izby wydał pozytywną z uwagami opinię o prawidłowości planowanej kwoty długu w wysokości 10.955.336 zł i o możliwości sfinansowania deficytu przedstawionego w uchwale budżetowej na rok 2018 w wysokości 4.835.378 zł (uchwały SO nr IV/59/2018 i nr IV/60/2018 z dnia 2 lutego 2018 r.).

Planowane w 2018 r. spłaty kredytów i pożyczek (987.294 zł) powiększone o należne w tym roku odsetki (169.000 zł) stanowią 4,97% planowanych dochodów (4,41% przy uwzględnieniu ustawowych wyłączeń), a z wielkości przyjętych na kolejne lata wynika, że w latach spłaty wnioskowanego kredytu (2019–2031) relacja łącznej kwoty spłat zaciągniętych i planowanych do zaciągnięcia zobowiązań wraz z należnymi odsetkami nie będzie przekraczać 6,2% planowanych dochodów (przy uwzględnieniu ustawowych wyłączeń), co przy uwzględnieniu wskaźnika dopuszczalnych spłat wskazuje, że w żadnym z lat nie zostanie przekroczona relacja, o której mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych. Dopuszczalny wskaźnik spłat dla Gminy Złoty Stok obliczony na podstawie wykonania budżetu w latach 2015–2017 wynosi 7,88% dochodów (obliczony z uwzględnieniem planu na trzy kwartały 2017 r. wynosi 7,12%). Skład Orzekający zauważa utrzymywanie się tendencji spadkowej wskaźnika dopuszczalnych spłat, który uległ obniżeniu z 10,4% w 2014 r. do 7,88% w 2018 roku. Zachowanie przez Gminę ustawowych relacji rozpatrywane jest przy rozłożeniu spłat wnioskowanego kredytu na 13 lat (2019–2031), pomimo wykazania w wieloletniej prognozie finansowej (a także we wniosku o wydanie opinii) przeznaczenia kredytu na wyprzedzające finansowanie projektów z udziałem środków UE.

Biorąc pod uwagę powyższe ustalenia Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej we Wrocławiu wyraża pogląd, że spłata kredytu będącego przedmiotem opinii, nie spowoduje przekroczenia przez Gminę Złoty Stok ustawowo określonych granic zaciągania i spłat zobowiązań, o ile realizację budżetu nie będą odbiegać od wielkości przedstawionych w wieloletniej prognozie finansowej Gminy na lata 2018–2031 (wg stanu na dzień wydania opinii).

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
Zarządca
Ewa Zarzecka