

Uchwała nr XV/40/2018
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej we Wrocławiu
z dnia 30 lipca 2018 r.

w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty przez Gminę Stoszowice kredytu długoterminowego w wysokości 4.499.980 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 i pożyczek

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,
- Ewa Pudło — członek,

wydaje opinię pozytywną z uwagami

o możliwości spłaty przez Gminę Stoszowice kredytu długoterminowego w wysokości 4.499.980 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 i pożyczek.

Uzasadnienie

W celu wydania przedmiotowej opinii dokonano analizy następujących dokumentów:

- uchwały Rady Gminy Stoszowice nr XXXVI/221/2017 z dnia 28 grudnia 2017 r. w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Stoszowice na rok 2018, ze zmianami,
- uchwały Rady Gminy Stoszowice nr XXXVI/220/2017 z dnia 28 grudnia 2017 r. w sprawie przyjęcia wieloletniej prognozy finansowej Gminy Stoszowice na lata 2018–2024, ze zmianami,
- wniosku Wójta Gminy o wydanie opinii o możliwości zaciągnięcia i spłaty kredytu długoterminowego w wysokości 4.499.980 zł w latach 2019–2024 (pismo z dnia 29 czerwca 2018 r. znak PF.3251.19.2018),
- sprawozdań z realizacji budżetu Gminy za lata 2016 i 2017 oraz I półrocze 2018 roku.

Analiza powyższych dokumentów pozwoliła ustalić, co następuje:

W roku 2017 Gmina Stoszowice zrealizowała dochody w wysokości 19.134.384 zł, w tym majątkowe 550.978 zł (odpowiednio 90% i 34,1% planowanych), i wykonała wydatki w wysokości 19.024.418 zł, w tym majątkowe 2.359.769 zł (odpowiednio 90,1% i 64,4% planowanych); w realizacji budżetu uzyskano dodatni wynik operacyjny w wysokości 1.918.757 zł (przy planowanym 2.190.409 zł), a rok budżetowy zamknięto nadwyżką w wysokości 109.966 zł (przy planowanej 138.755 zł). Zadłużenie Gminy w roku budżetowym uległo obniżeniu o 139.891 zł i na koniec 2017 r. wyniosło 4.696.075 zł, co stanowiło 24,5% wykonanych dochodów. W stosunku do roku poprzedniego odnotowano wzrost dochodów ogółem o 1,6%, przy jednoczesnym spadku dochodów majątkowych, i wzrost wydatków ogółem o 5,7%, w tym wzrost wydatków majątkowych o 35,9%.

W uchwale budżetowej Gminy na rok 2018 (stan na dzień wydania opinii) określono dochody w wysokości 28.735.365 zł, w tym majątkowe 8.754.005 zł, i wydatki w wysokości 32.495.850 zł, w tym majątkowe 14.520.317 zł; deficyt budżetu (w wysokości 3.760.485 zł) i przypadające do spłaty raty kredytów i pożyczek (w wysokości 1.184.772 zł), jak wynika z załącznika do uchwały

budżetowej, sfinansowane będą przychodami pochodzącymi z zaciągnięcia kredytów i pożyczek w wysokości 4.876.494 zł oraz wolnych środków w wysokości 68.763 zł. W uchwale budżetowej określono limit zaciągania zobowiązań na spłaty wcześniej zaciągniętych (1.184.772 zł) i sfinansowanie planowanego deficytu budżetu (3.338.722 zł) oraz upoważnienie dla Wójta do zaciągania zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek do wysokości określonych limitów zobowiązań.

Realizacja budżetu za I półrocze 2018 r. zamyka się nadwyżką w wysokości 613.467 zł. Gmina uzyskała dochody w kwocie 10.044.580 zł, w tym majątkowe 155.983 zł (odpowiednio 34,8% i 1,8% planowanych), i dokonała wydatków na kwotę 9.431.112 zł, w tym majątkowych na kwotę 823.424 zł (odpowiednio 28,9% i 5,6% planowanych), oraz spłaty zobowiązań dłużnych na kwotę 581.984 zł (49,1% planowanych).

W wieloletniej prognozie finansowej Gminy, zawierającej prognozę kwoty długu na lata 2018–2024 (stan na dzień wydania opinii), zadłużenie Gminy na koniec 2018 r. określono w wysokości 8.387.797 zł, a na koniec 2019 r. w wysokości 13.877.488 zł, co wiąże się z zamiarem zaciągnięcia w 2019 r. kredytów w wysokości 8.164.602 zł w związku z planowaną realizacją zadań współfinansowanych ze środków UE. W wieloletniej prognozie finansowej wykazano zaplanowane do realizacji zadania inwestycyjne finansowane z udziałem środków pochodzących z budżetu UE oraz refundację poniesionych wydatków w latach 2018–2021. Począwszy od 2020 r. zaplanowano możliwość uzyskiwania nadwyżki dochodów nad wydatkami w wysokości zapewniającej środki na pokrycie przypadających do spłaty w latach 2020–2024 rat zaciągniętych i planowanych do zaciągnięcia zobowiązań. Skład Orzekający Izby wydał pozytywną z uwagami opinię o prawidłowości planowanej kwoty długu w wysokości 8.033.019 zł i o możliwości sfinansowania deficytu przedstawionego w uchwale budżetowej na rok 2018 w wysokości 3.335.808 zł (uchwały SO nr IV/57/2018 i nr IV/58/2018 z dnia 2 lutego 2018 r.).

Planowane w 2018 r. spłaty kredytów i pożyczek (1.184.772 zł) powiększone o należne w tym roku odsetki (250.000 zł) stanowią 4,99% planowanych dochodów. W latach spłaty wnioskowanego kredytu (2019–2024) wskaźnik ten kształtuje się w granicach od 5,82% do 9,82% planowanych dochodów (przy uwzględnieniu ustawowych wyłączeń), co przy uwzględnieniu planowanego wskaźnika dopuszczalnych spłat na poziomie powyżej 10% planowanych dochodów wskazuje, że nie zostanie przekroczona relacja, o której mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych. Dopuszczalny wskaźnik spłat dla Gminy Stoszowice wynikający z wykonania jej budżetu w latach 2015–2017 wynosi 10,76% (obliczony z uwzględnieniem planu na trzy kwartały 2017 r. wynosi 15,40% planowanych dochodów), a z wielkości przyjętych na rok 2018 i trzy kolejne lata wynika zamiar jego podwyższenia, w tym poprzez realizację dochodów ze sprzedaży majątku na poziomie powyżej 4 mln zł (2018 r.) i realizację nadwyżki operacyjnej na poziomie powyżej 7 mln zł (2019 r.). Skład Orzekający zauważa, że prognozowane nadwyżki operacyjne i dochody ze sprzedaży majątku, stanowiące o poziomie wskaźnika zdolności spłaty zobowiązań, nie mają potwierdzenia w realizacji budżetu Gminy w latach 2015–2017. Jednocześnie zauważa się, że wskaźnik zdolności spłaty zobowiązań przez Gminę Stoszowice uległ obniżeniu z 16,05% w 2015 r. do 10,76% w 2018 roku.

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 Stoszowice ustawowo określonych granic zaciągania i spłaty zobowiązań, o ile realizacja budżetu nie będzie odbiegać od wielkości przedstawionych w wieloletniej prognozie finansowej Gminy na lata 2018–2024.

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 Zarzecka