

Uchwała nr V/77/2020
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej we Wrocławiu
z dnia 24 lipca 2020 r.

w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty przez Gminę Siechnice kredytu długoterminowego w wysokości 40.935.000 zł, wnioskowanego (w transzach: 23.000.000 zł w 2020 r., 17.935.000 zł w 2021 r.) na finansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy i spłatę zobowiązań wynikających z zaciągniętych kredytów i pożyczek oraz wyemitowanych obligacji

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 2019 r. poz. 2137) w związku z art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz.U. z 2019 r. poz. 869, z późn. zm.) oraz zarządzenia Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej we Wrocławiu nr 2/20 z dnia 17 stycznia 2020 r. w sprawie wyznaczenia składów orzekających i ich przewodniczących, Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej we Wrocławiu, w osobach:

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

wydaje opinię pozytywną z uwagami

o możliwości spłaty przez Gminę Siechnice kredytu długoterminowego w wysokości 40.935.000 zł, wnioskowanego (w transzach: 23.000.000 zł w 2020 r., 17.935.000 zł w 2021 r.) na finansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy i spłatę zobowiązań wynikających z zaciągniętych kredytów i pożyczek oraz wyemitowanych obligacji

Uzasadnienie

W celu wydania przedmiotowej opinii dokonano analizy następujących dokumentów:

- uchwały budżetowej na rok 2020 Gminy Siechnice nr XIX/172/20 z 30 stycznia 2020 r. wraz ze zmianami,
- uchwały nr XIX/171/20 Rady Miejskiej w Siechnicach z dnia 30 stycznia 2020 r. w sprawie przyjęcia wieloletniej prognozy finansowej Gminy Siechnice wraz ze zmianami,
- uchwały nr XX/193/20 Rady Miejskiej w Siechnicach z dnia 6 lutego 2020 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego na finansowanie planowanego deficytu budżetu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i wyemitowanych obligacji,
- sprawozdań z realizacji budżetu Gminy za lata 2018 i 2019 oraz za II kwartał 2020 r.,
- wniosku Burmistrza Gminy Siechnice w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty kredytu w latach 2021-2041 w wysokości 40.935.000 zł (pismo z dnia 29 czerwca 2020 r. — BBiK.15.2020.EM).

Analiza powyższych dokumentów pozwoliła ustalić, co następuje:

1. W 2019 r. Gmina Siechnice zrealizowała dochody w wysokości 146.592.471 zł, w tym majątkowe 5.939.842 zł (odpowiednio 100,8% i 97,4% wielkości planowanych) i wykonała wydatki w wysokości 145.023.816 zł, w tym majątkowe 19.667.028 zł (odpowiednio 85,9% i 58,7% wielkości planowanych), z realizacji budżetu uzyskano dodatni wynik operacyjny w wysokości 15.295.842 zł (przy planowanym 4.097.227 zł), a rok budżetowy zamknięto nadwyżką w wysokości 1.568.655 zł (przy planowanym deficycie 23.308.915 zł). W roku budżetowym zaciągnięto zobowiązania z tytułu wyemitowanych obligacji w wysokości 25.039.000 zł, co przy dokonanych spłatach rat wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek w wysokości 2.700.491 zł skutkowało wzrostem zadłużenia Gminy (o kwotę 22.418.042 zł) do kwoty 70.805.372 zł na koniec 2019 r. (48,3% wykonanych dochodów). W stosunku do roku poprzedniego odnotowano wzrost dochodów o 21,2% i wzrost wydatków o 15,9% (przy obniżeniu wydatków majątkowych o

14,6%).

2. W uchwale budżetowej Gminy na rok 2020 (wg stanu na dzień wydania opinii) ustalono dochody w wysokości 180.217.735 zł, w tym majątkowe 17.119.413 zł (14.255.583 zł tytułem dofinansowania ze środków UE) i wydatki w wysokości 220.813.093 zł, w tym majątkowe 61.719.809 zł, wśród nich 21.779.589 zł na realizację zadań inwestycyjnych finansowanych z udziałem środków UE. Deficyt budżetu w wysokości 40.595.358 zł i przypadające do spłaty zobowiązania z tytułu kredytów, pożyczek i obligacji (łącznie 9.068.982 zł) oraz pożyczki udzielane (86.000 zł) określono sfinansować przychodami pochodzącymi z zaciągnięcia wnioskowanego kredytu w wysokości 23.000.000 zł, nadwyżki środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu (w tym niewykorzystanych wynikających z rozliczenia dochodów i wydatków związanych ze szczególnymi zasadami wykonywania budżetu) w wysokości 26.630.340 zł oraz ze spłaty pożyczki udzielonej z budżetu Gminy w wysokości 120.000 zł.
3. Z realizacji budżetu za 2 kwartały 2020 r. Gmina uzyskała dochody w wysokości 80.592.042 zł, w tym majątkowe 371.246 zł (odpowiednio 44,7% i 2,2% wielkości planowanych) i wykonała wydatki w wysokości 78.369.416 zł, w tym majątkowe w wysokości 10.829.685 zł (odpowiednio 35,5% i 17,6% wielkości planowanych) oraz dokonała spłat zobowiązań dłużnych na kwotę 5.312.591 zł (58,6% wielkości planowanych). Realizację budżetu za ten okres sprawozdawczy określa nadwyżka w wysokości 2.222.627 zł przy planowanym deficycie w wysokości 40.595.358 zł.
4. Jak wynika z uchwały w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego i wieloletniej prognozy finansowej Gminy Siechnice (wg stanu na dzień wydania opinii) w 2021 r. zaplanowano realizację budżetu deficytowego przy planowanych dochodach ogółem na poziomie poniżej 195 mln zł i wydatkach ogółem na poziomie poniżej 210 mln zł (w tym majątkowych poniżej 47 mln zł); źródła finansowania deficytu i spłat zobowiązań z tytułu wcześniej zaciągniętych kredytów, pożyczek i obligacji określono w przychodach z wnioskowanego kredytu w wysokości 17.935.000 zł.
5. Zgodnie z Wieloletnią Prognozą Finansową Gminy (wg stanu na dzień wydania opinii), zawierającą prognozę kwoty długu na lata 2020–2041, zadłużenie Gminy na koniec 2020 r. określono w wysokości 105.227.630 zł (w tym dług spłacany wydatkami w wysokości 20.606.280 zł), co stanowi 58,4% planowanych dochodów, w 2021 r. zadłużenie wzrośnie do kwoty 117.774.870 zł, a począwszy od 2022 r. nie zaplanowano nowych przychodów zwrotnych zwiększających dług oraz założono możliwość uzyskiwania nadwyżek dochodów nad wydatkami w wysokości zabezpieczającej planowane spłaty zobowiązań. Skład Orzekający Izby wydał opinię pozytywną o możliwości sfinansowania deficytu określonego w uchwale budżetowej (w wysokości 40.106.350 zł) oraz prawidłowości planowanej kwoty długu (w wysokości 105.185.287 zł) przedstawionej w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy (uchwały Składu Orzekającego nr V/27/2020 i nr V/28/2020 z dnia 3 marca 2020 r.).
6. Łączna kwota przypadających do spłaty w 2020 r. rat zobowiązań zaliczanych do kredytów i pożyczek (9.097.742 zł) wraz z należnymi wydatkami na obsługę długu (2.050.000 zł) oraz potencjalnych spłat z tytułu udzielonego poręczenia (1.914.000 zł), stanowi 11,52% planowanych dochodów bieżących budżetu pomniejszonych o dotacje i środki przeznaczone na cele bieżące, przy dopuszczalnym wskaźniku obciążenia budżetu spłatą zadłużenia, ustalonym zgodnie z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz.U. z 2019 r. poz. 869, z późn. zm.), wynoszącym 17,59% (z uwzględnieniem zmian przepisów wynikających z ustawy z dnia 2 marca 2020 r. o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19, innych chorób zakaźnych oraz wywołanych nimi sytuacji kryzysowych – Dz.U. z 2020 r. poz.374, z późn. zm.). W kolejnych latach wskaźnik planowanych spłat nie przekracza 9% planowanych dochodów bieżących (2024 r.), co wskazuje, że przy dopuszczalnym wskaźniku spłat planowanym na poziomie powyżej 12,76% dochodów bieżących (2022 r.), w żadnym z lat nie zostanie przekroczona relacja, o której mowa w art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych.
Skład Orzekający zauważa, że zachowanie przez Gminę ustawowych relacji wiąże się ze zmianą

Wieloletniej Prognozy Finansowej polegającą m.in. na wydłużeniu terminu spłaty rat kredytów, pożyczek i obligacji do 2041 r. oraz stanowi zapowiedź możliwej restrukturyzacji zadłużenia. Ponadto zauważa się, że dopuszczalny wskaźnik spłaty zadłużenia w 2020 r. pozostaje pod pozytywnym wpływem wskaźników jednorocznych za lata 2017–2019 r. (odpowiednio: 15,94%, 18,19%, 15,97%), a zamiar jego obniżenia na kolejne lata jest konsekwencją wielkości przyjętych na rok budżetowy 2020 (5,47%).

Na utrzymanie zdolności spłaty na poziomie zapewniającym spełnienie ustawowych relacji istotny wpływ będzie miała realizacja nadwyżek operacyjnych planowanych od 2021 r. w kwotach powyżej 13 mln zł rocznie.

Biorąc pod uwagę powyższe ustalenia Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej we Wrocławiu wyraża pogląd, że spłata zobowiązań z tytułu wnioskowanego kredytu nie będzie stanowić zagrożenia niezachowania przez Gminę Siechnice relacji, o której mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych, o ile realizacja budżetu w kolejnych latach nie będzie odbiegać od wielkości przedstawionych w wieloletniej prognozie finansowej Gminy wg stanu na dzień 25 czerwca 2020 roku.

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

