

Uchwała nr XV/71/2020
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej we Wrocławiu
z dnia 22 czerwca 2020 r.

w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty przez Gminę Wisznia Mała kredytu długoterminowego w wysokości 4.900.000 zł na finansowanie planowanego deficytu budżetu 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 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.), 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 Wisznia Mała kredytu długoterminowego w wysokości 4.900.000 zł na finansowanie planowanego deficytu budżetu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań.

Uzasadnienie

W celu wydania niniejszej opinii dokonano analizy następujących dokumentów:

- uchwały Rady Gminy Wisznia Mała nr VIII/XVI/186/19 z dnia 30 grudnia 2019 r. w sprawie budżetu gminy Wisznia Mała na 2020 rok, ze zmianami,
- uchwały Rady Gminy Wisznia Mała nr VIII/XVI/187/19 z dnia 30 grudnia 2019 r. w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Wisznia Mała na lata 2020–2033, ze zmianami,
- uchwały Rady Gminy Wisznia Mała nr VIII/XXI/229/20 z dnia 27 maja 2020 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego,
- wniosku Wójta w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w wysokości 4.900.000 zł (pisma z dnia 29 maja i 10 czerwca 2020 r.),
- sprawozdań z realizacji budżetu Gminy za lata 2018 i 2019 oraz I kw. 2020 roku.

Analiza powyższych dokumentów pozwoliła ustalić, co następuje:

W roku 2019 Gmina Wisznia Mała zrealizowała dochody w wysokości 58.823.718 zł, w tym majątkowe 4.430.659 zł (odpowiednio 96,6% i 59,3% wielkości planowanych), i wykonała wydatki w wysokości 61.828.555 zł, w tym majątkowe 13.825.875 zł (odpowiednio 93,9% i 89,5% planowanych); w realizacji budżetu uzyskano dodatni wynik operacyjny w wysokości 6.390.378 zł (przy planowanym 3.009.560 zł), a rok budżetowy zamknięto deficytem w wysokości 3.004.838 zł (przy planowanym 4.969.200 zł), w którego finansowanie włączono środki pochodzące z emisji obligacji w wysokości 4.200.000 zł. W stosunku do roku poprzedniego odnotowano wzrost dochodów o 17,8% i spadek wydatków o 0,8%.

Skład Orzekający zauważa, że wszystkie budżety realizowane przez Gminę w latach 2017–2019 zamknięto deficytem (łącznie w kwocie 17,7 mln zł), co wyraziło się wysokim przyrostem zadłużenia (łącznie o kwotę 15,8 mln zł) i zwiększeniem obciążenia budżetów lat następnych spłatami zobowiązań oraz wydłużeniem okresu spłaty zobowiązań do 2033 roku. Zadłużenie Gminy na koniec 2019 r. wyniosło 30.767.823 zł, co stanowiło 52,3% wykonanych dochodów.

W uchwale budżetowej Gminy na rok 2020 (wg stanu na dzień wydania opinii) określono dochody w wysokości 63.621.083 zł, w tym majątkowe 2.932.235 zł, i wydatki w wysokości

65.706.354 zł, w tym majątkowe 9.951.317 zł; deficyt budżetu (w wysokości 2.085.271 zł) i przypadające w roku budżetowym spłaty rat pożyczek oraz wykup obligacji (w wysokości 2.915.800 zł) określono sfinansować przychodami pochodzącymi z zaciągnięcia wnioskowanego kredytu w wysokości 4.900.000 zł i pożyczki w wysokości 101.071 zł. Sprawozdanie z wykonania budżetu za I kw. 2020 r. informuje o wykonaniu dochodów w wysokości 18.063.902 zł (28,6% wielkości planowanej) i wydatków w wysokości 14.311.162 zł (22% wielkości planowanej).

W wieloletniej prognozie finansowej Gminy Wisznia Mała (wg stanu na dzień wydania opinii), zawierającej prognozę kwoty długu i jego spłaty na lata 2020–2033, zadłużenie Gminy na koniec 2020 r. określono w kwocie 32.853.094 zł, a na koniec kolejnych lat w kwotach pomniejszych o planowane spłaty. W latach spłaty wnioskowanego kredytu (2023–2031) założono uzyskiwanie nadwyżek budżetu w kwotach zabezpieczających spłatę już zaciągniętych i planowanych do zaciągnięcia zobowiązań. Skład Orzekający Izby wydał opinię pozytywną z uwagami o prawidłowości planowanej kwoty długu i o możliwości sfinansowania deficytu przedstawionego w uchwale budżetowej na rok 2020 (uchwały nr XV/23/2020 i nr XV/24/2020 z dnia 3 lutego 2020 r.).

Planowane w 2020 r. spłaty rat pożyczek i wykup obligacji (2.915.800 zł) wraz z wydatkami na obsługę długu (988.500 zł) i potencjalnymi spłatami z tytułu udzielonych poręczeń (334.587 zł) stanowią (przy uwzględnieniu ustawowych wyłączeń) 9,7% planowanych dochodów bieżących budżetu, pomniejszych o dotacje i środki przeznaczone na cele bieżące, przy dopuszczalnym wskaźniku obciążenia budżetu spłatą zadłużenia, ustalonym zgodnie z art. 243 ustawy o finansach publicznych, wynoszącym 22,09% z uwzględnieniem art. 31zł 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. poz. 374, z późn. zm.). W kolejnych latach, w tym latach spłaty kredytu stanowiącego przedmiot wniosku (2023–2031), wskaźnik planowanych spłat nie przekracza 14,3% planowanych dochodów bieżących, co wskazuje, że przy dopuszczalnym wskaźniku spłat planowanym na poziomie powyżej 15% dochodów bieżących, w żadnym z lat nie zostanie przekroczona relacja, o której mowa w art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych.

Biorąc pod uwagę powyższe ustalenia Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej we Wrocławiu wyraża pogląd, że spłata kredytu będącego przedmiotem opinii nie będzie stanowić nadmiernego obciążenia budżetu Gminy Wisznia Mała, o ile realizacja budżetu w kolejnych latach zapewni uzyskiwanie w każdym z lat nadwyżek budżetowych zabezpieczających spłatę zobowiązań oraz nadwyżek operacyjnych zapewniających zdolność spłaty zobowiązań na poziomie nie niższym niż określona w wieloletniej prognozie finansowej Gminy na lata 2020–2033 (wg stanu na dzień wydania opinii). Jednocześnie Skład Orzekający zwraca uwagę, że w dacie wydania niniejszej opinii nie są znane wymierne skutki finansowe dla budżetu Gminy w roku 2020 i w kolejnych latach budżetowych wynikające z rozprzestrzeniania się wirusa SARS-CoV-2.

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