

Uchwała nr XV/75/2020
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej we Wrocławiu
z dnia 31 lipca 2020 r.

w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty przez Gminę Stoszowice kredytu długoterminowego w wysokości 4.950.000 zł wnioskowanego na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu, w tym 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 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 Stoszowice kredytu długoterminowego w wysokości 4.950.000 zł wnioskowanego na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu, w tym wyprzedzające finansowanie działań finansowanych z budżetu Unii Europejskiej, oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek.

Uzasadnienie

W celu wydania niniejszej opinii dokonano analizy następujących dokumentów:

- uchwały Rady Gminy Stoszowice nr XII/87/2019 z dnia 27 grudnia 2019 r. w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Stoszowice na rok 2020, ze zmianami,
- uchwały Rady Gminy Stoszowice nr XII/86/2019 z dnia 27 grudnia 2019 r. w sprawie przyjęcia wieloletniej prognozy finansowej Gminy Stoszowice na lata 2020–2031, ze zmianami,
- wniosku Wójta Gminy w sprawie wydania opinii o możliwości zaciągnięcia i spłaty kredytu długoterminowego w wysokości 4.950.000 zł (pismo znak PF.3251.4.2020 z dnia 23 lipca 2020 r.),
- sprawozdań z realizacji budżetu Gminy za lata 2018 i 2019 oraz I półrocze 2020 roku.

Analiza powyższych dokumentów pozwoliła ustalić, co następuje:

W roku 2019 Gmina Stoszowice zrealizowała dochody w wysokości 28.663.510 zł, w tym majątkowe 6.743.198 zł (odpowiednio 95,1% i 80,6% planowanych), i wykonała wydatki w wysokości 29.692.392 zł, w tym majątkowe 8.744.528 zł (odpowiednio 91,1% i 81,4% planowanych); w realizacji budżetu uzyskano dodatni wynik operacyjny w wysokości 972.449 zł (przy planowanym ujemnym wyniku bieżącym w wysokości 87.269 zł), a rok budżetowy zamknięto deficytem w wysokości 1.028.882 zł (przy planowanym 2.463.450 zł). Deficyt budżetu i przypadające w roku budżetowym spłaty kredytów i pożyczek (w wysokości 2.655.453 zł) sfinansowano przychodami pochodzącymi z zaciągnięcia kredytu (w wysokości 4.980.000 zł), co skutkowało wzrostem zadłużenia o 2.324.547 zł do kwoty 10.673.500 zł na koniec 2019 r. (37,2% wykonanych dochodów). W stosunku do 2018 r. odnotowano wzrost dochodów ogółem o 26,9% i wzrost wydatków ogółem o 15,1%, przy wzroście dochodów majątkowych o 138,7% (w związku z otrzymaną dotacją z budżetu państwa na usuwanie skutków klęsk żywiołowych — przebudowa nawierzchni dróg) i wydatków majątkowych o 4,2%.

W uchwale budżetowej Gminy na rok 2020 (stan na dzień wydania opinii) określono dochody w wysokości 29.889.906 zł, w tym majątkowe 6.527.530 zł, i wydatki w wysokości 33.761.886 zł, w tym majątkowe 10.989.086 zł; deficyt budżetu w wysokości 3.871.979 zł i przypadające do spłaty raty kredytów i pożyczek w wysokości 1.511.027 zł określono sfinansować przychodami pochodzą-

cymi z zaciągnięcia wnioskowanego kredytu w wysokości 4.950.000 zł, spłatą pożyczki udzielonej przez Gminę w wysokości 185.335 zł oraz wolnymi środkami w wysokości 247.671 zł. W uchwale budżetowej określono limit zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów na kwotę 4.950.000 zł i upoważnienie dla Wójta Gminy do zaciągnięcia zobowiązania z tytułu kredytu do wysokości określonego limitu. Realizacja budżetu w planowanych wielkościach będzie oznaczać wzrost zadłużenia do kwoty 14.112.473 zł na koniec 2020 r., co stanowi 47,2% planowanych dochodów ogółem. Sprawozdanie z wykonania budżetu za I półrocze 2020 r. informuje o wykonaniu dochodów w wysokości 11.893.117 zł i wydatków w wysokości 11.481.913 zł (odpowiednio 39,8% i 34% planowanych) oraz dokonaniu spłat kredytów i pożyczek w wysokości 745.015 zł (49,3% planowanych).

W wieloletniej prognozie finansowej Gminy, zawierającej prognozę kwoty długu na lata 2020–2031 (stan na dzień wydania opinii), zadłużenie Gminy na koniec 2020 r. określono w wysokości 14.112.473 zł, na koniec 2021 r. w wysokości 23.282.473 zł (w związku z planowanym zaciągnięciem kredytu w 2021 r. w wysokości 11.373.734 zł). Z objaśnień do wieloletniej prognozy finansowej wynika, że prognozowane wartości będą realizowane, jeżeli Gmina otrzyma dofinansowanie na realizację planowanych w latach 2020–2022 zadań inwestycyjnych finansowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu UE oraz refundację poniesionych wydatków w kolejnych latach. Począwszy od 2022 r. założono możliwość uzyskiwania nadwyżek budżetu w kwotach zabezpieczających spłatę już zaciągniętych i planowanych do zaciągnięcia zobowiązań. Skład Orzekający Izby wydał opinie pozytywne z uwagami o prawidłowości planowanej kwoty długu i o możliwości sfinansowania deficytu przedstawionego w uchwale budżetowej na rok 2020 (uchwały SO nr XV/15/2020 i nr XV/16/2020 z dnia 3 lutego 2020 r.).

Planowane w 2020 r. spłaty kredytów i pożyczek (1.511.027 zł) wraz z wydatkami na obsługę długu (400.000 zł) stanowią (przy uwzględnieniu ustawowych wyłączeń) 12,31% 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 o finansach publicznych, wynoszącym 14,98% (z uwzględnieniem zmian 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. poz. 374, z późn. zm.). W kolejnych latach objętych prognozą, w tym w latach spłaty wnioskowanego kredytu (2021–2031), wskaźnik planowanych spłat obliczony na podstawie prognozowanych wielkości informuje, że w żadnym z lat nie zostanie przekroczona relacja, o której mowa w art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych.

Skład Orzekający zauważa, że na zachowanie relacji, o której mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych, w kolejnych latach istotny wpływ będzie miała realizacja nadwyżek operacyjnych oraz dochodów ze sprzedaży majątku. Na 2020 r. zaplanowano dochody z tytułu sprzedaży majątku w wysokości 4.055.000 zł, przy wykonanych w latach 2017–2019 od 60 tys. zł do 23 tys. zł, natomiast nadwyżkę operacyjną zaplanowano w wysokości 595 tys. zł, przy wykonaniu w latach 2017–2019 od 2,4 mln zł do 970 tys. zł. Wykonanie tych wielkości w 2020 r. na poziomie niższym od planowanego spowoduje obniżenie w latach 2021–2023 dopuszczalnego wskaźnika spłaty, o którym mowa w art. 243 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 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 2020–2031 oraz nie wygasną przesłanki zastosowania wyłączeń ustawowych. 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
Zardecka
Ewa Zardecka