

Uchwała nr XV/121/2021
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej we Wrocławiu
z dnia 9 listopada 2021 r.

w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty przez Gminę Stoszowice kredytu długoterminowego w wysokości 5.860.000 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 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 2021 r. poz. 305, 1535 i 1773), Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej we Wrocławiu, w osobach:

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

wydaje opinię pozytywną z zastrzeżeniami

o możliwości spłaty przez Gminę Stoszowice kredytu długoterminowego w wysokości 5.860.000 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 i pożyczek.

Uzasadnienie

Wójt Gminy Stoszowice pismem znak PF.3251.7.2021 z dnia 2 listopada 2021 r. wystąpił do Regionalnej Izby Obrachunkowej we Wrocławiu z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w wysokości 5.860.000 zł.

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej we Wrocławiu w celu wydania opinii dokonał analizy następujących dokumentów:

- uchwały Rady Gminy Stoszowice nr XX/137/2020 z dnia 29 grudnia 2020 r. w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Stoszowice na rok 2021, ze zmianami,
- uchwały Rady Gminy Stoszowice nr XX/136/2020 z dnia 29 grudnia 2020 r. w sprawie przyjęcia wieloletniej prognozy finansowej Gminy Stoszowice, ze zmianami,
- sprawozdań z realizacji budżetu Gminy za lata 2019 i 2020 oraz III kw. 2021 roku.

Analiza powyższych dokumentów pozwoliła ustalić, co następuje:

W roku 2020 Gmina Stoszowice zrealizowała dochody w wysokości 24.822.218 zł, w tym majątkowe 1.721.520 zł (odpowiednio 97,7% i 101,4% planowanych), i wykonała wydatki w wysokości 23.416.746 zł, w tym majątkowe 1.548.630 zł (odpowiednio 80% i 26,3% planowanych); w realizacji budżetu uzyskano dodatni wynik operacyjny w wysokości 1.232.581 zł (przy planowanym 320.549 zł), a rok budżetowy zamknięto nadwyżką w wysokości 1.405.472 zł (przy planowanym deficycie w wysokości 3.871.979 zł). Zadłużenie Gminy w roku budżetowym zwiększyło się o 3.445.705 zł do kwoty 14.119.204 zł na koniec roku, co stanowiło 56,9% wykonanych dochodów. W stosunku do roku poprzedniego odnotowano spadek dochodów ogółem o 13,4%, przy spadku dochodów majątkowych o 74,5%, oraz spadek wydatków ogółem o 21,1%, przy spadku wydatków majątkowych o 82,3%.

W uchwale budżetowej Gminy na rok 2021 (stan na dzień 12 października br.) określono dochody w wysokości 31.473.496 zł, w tym majątkowe 6.967.727 zł, i wydatki w wysokości

39.592.676 zł, w tym majątkowe 15.420.155 zł; deficyt budżetu w wysokości 8.119.180 zł i przypadające do spłaty raty kredytów i pożyczek w wysokości 3.240.820 zł określono sfinansować przychodami pochodzącymi z wnioskowanego kredytu w wysokości 5.860.000 zł oraz środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 i 8 ustawy o finansach publicznych, w łącznej wysokości 5.500.000 zł. W uchwale budżetowej określono limit zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów na kwotę 5.860.000 zł i upoważnienie dla Wójta Gminy do zaciągnięcia zobowiązania z tytułu kredytu do wysokości określonego limitu.

Z realizacji budżetu za III kw. 2021 r. Gmina uzyskała dochody w wysokości 21.252.314 zł, w tym majątkowe 2.829.699 zł (odpowiednio 67,5% i 40,6% wielkości planowanych), i wykonała wydatki w wysokości 21.434.104 zł, w tym majątkowe 4.636.781 zł (odpowiednio 54,2% i 30,1% wielkości planowanych), oraz dokonała spłat kredytów i pożyczek w wysokości 840.626 zł (25,9% wielkości planowanej).

W wieloletniej prognozie finansowej Gminy, zawierającej prognozę kwoty długu na lata 2021–2036 (stan na dzień 28 października br.), zadłużenie Gminy na koniec 2021 r. określono w wysokości 16.643.739 zł, a na koniec 2024 r. w wysokości 30.553.739 zł (w latach 2022–2024 zaplanowano zaciąganie przychodów zwrotnych w łącznej wysokości 40.110.000 zł). Jak wynika z objaśnień do wieloletniej prognozy finansowej, prognozowane wartości będą realizowane, jeżeli Gmina otrzyma dofinansowanie na realizację planowanych w latach 2021–2024 zadań inwestycyjnych finansowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu UE oraz refundację poniesionych wydatków w kolejnych latach. Począwszy od 2025 r. założono możliwość uzyskiwania nadwyżek budżetu w kwotach zabezpieczających spłatę już zaciągniętych i planowanych do zaciągnięcia zobowiązań. Skład Orzekający Izby wydał opinie pozytywne z zastrzeżeniami o możliwości sfinansowania deficytu przedstawionego w uchwale budżetowej na rok 2021 w wysokości 8.031.266 zł i o prawidłowości planowanej kwoty długu w wysokości 16.623.145 zł (uchwały z dnia 4 lutego 2021 r. nr XV/24/2021 i nr XV/25/2021).

Planowane w 2021 r. spłaty kredytów i pożyczek (3.240.820 zł) wraz z wydatkami na obsługę długu (305.000 zł) i potencjalnymi spłatami z tytułu udzielonych poręczeń (76.660 zł), przy uwzględnieniu ustawowych wyłączeń, stanowią 8,10% 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 12,80% (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. 1842, z późn. zm.). W kolejnych latach objętych prognozą, w tym w latach spłaty wnioskowanego kredytu (2022–2036), wskaźnik planowanych spłat obliczony na podstawie prognozowanych wielkości informuje, że w żadnym z lat nie zostanie przekroczona relacja, o której mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych. W latach 2022–2025 oraz 2030 i 2032 zachowanie relacji uwarunkowane jest możliwością zastosowania wyłączeń ustawowych. Jednocześnie Skład Orzekający zwraca uwagę, że na zachowanie ustawowych relacji istotny wpływ będzie miała realizacja nadwyżek operacyjnych (różnica między dochodami bieżącymi a wydatkami bieżącymi) oraz dochodów ze sprzedaży majątku na poziomie prognozowanym w wieloletniej prognozie finansowej. W 2021 r. zaplanowano dochody z tytułu sprzedaży majątku w wysokości 4.056.000 zł (przy wykonanych w latach 2018–2020 odpowiednio: 23 tys. zł, 60 tys. zł i 0,1 mln zł). Tak planowana wielkość dochodów z ww. tytułu istotnie wpływa na poziom dopuszczalnego wskaźnika spłaty zadłużenia w latach 2022–2024. Założono ponadto, że w latach 2022–2036 nadwyżki operacyjne będą kształtować się w wysokości od 5,4 mln zł do 1,7 mln zł, przy planowanej w 2021 r. w wysokości 0,3 mln zł i wykonanych nadwyżkach w latach 2018–2020 na poziomie odpowiednio: 2,4 mln zł, 1 mln zł i 1,2 mln zł. Realizacja dochodów ze sprzedaży majątku w 2021 r. i nadwyżek operacyjnych (w szczególności w 2022 r.) w wielkościach poniżej zakładanych spowoduje obniżenie dopuszczalnego wskaźnika spłaty zadłużenia jednostki, o którym mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych, co w konsekwencji może doprowadzić do jego przekroczenia. Wskazuje się zatem na konieczność stałego monitorowania sytuacji finansowej Gminy, a w szczególności wielkości kształtujących poziom ww. relacji. Gmina powinna podejmować działania mające na celu maksymalizację nadwyżki operacyjnej w latach objętych prognozą.

Biorąc pod uwagę powyższe ustalenia Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej we Wrocławiu wyraża pogląd, że spłata zobowiązania będącego przedmiotem opinii nie spowoduje przekroczenia przez Gminę Stoszowice ustawowo określonych granic zaciągania i spłaty zobowiązań, o ile wykonanie budżetu w 2021 r. i kolejnych latach zapewni zdolność spłaty zobowiązań na poziomie nie niższym niż określona w wieloletniej prognozie finansowej Gminy na lata 2021–2036, a realizacja projektów objętych dofinansowaniem ze środków UE potwierdzi spełnienie przesłanek do zastosowania wyłączeń ustawowych.

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