

Uchwała nr IV/66/2017
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej we Wrocławiu
z dnia 27 marca 2017 r.

w sprawie opinii o możliwości spłaty przez Gminę Bierutów kredytu długoterminowego w wysokości 4.900.000 zł, wnioskowanego na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu na rok 2017 oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów

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 2016 r. poz. 1870, z późn. zm.) oraz zarządzenia nr 4/17 Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej we Wrocławiu z dnia 21 marca 2017 r. w sprawie wyznaczenia składów orzekających i ich przewodniczących, Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej we Wrocławiu, w osobach:

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

wydaje opinię pozytywną z zastrzeżeniami

o możliwości spłaty przez Gminę Bierutów kredytu długoterminowego w wysokości 4.900.000 zł, wnioskowanego na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu na rok 2017 oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów.

Uzasadnienie

W celu wydania przedmiotowej opinii dokonano analizy następujących dokumentów:

- uchwały Rady Miejskiej w Bierutowie nr XXVI/211/16 z dnia 15 grudnia 2016 r. w sprawie uchwały budżetowej Miasta i Gminy Bierutów na 2017 rok wraz ze zmianami,
- uchwały Rady Miejskiej w Bierutowie nr XXVI/212/16 z dnia 15 grudnia 2016 r. w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta i Gminy Bierutów na lata 2017–2032 wraz ze zmianami,
- uchwały Rady Miejskiej w Bierutowie nr XXVIII/241/17 z dnia 23 lutego 2017 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego,
- sprawozdań z realizacji budżetu Gminy Bierutów za lata 2015 i 2016.

Z analizy powyższych dokumentów wynika, co następuje:

W 2016 r. Gmina Bierutów zrealizowała dochody w wysokości 35.217.835 zł, w tym dochody majątkowe 743.791 zł (odpowiednio 98,4% i 87,0% wielkości planowanych) i wykonała wydatki w wysokości 36.045.700 zł, w tym majątkowe 2.873.167 zł (odpowiednio 98,5% i 96,3% planowanych); w realizacji budżetu uzyskano dodatni wynik operacyjny w wysokości 1.301.511 zł (przy planowanym 1.310.012 zł), a rok budżetowy zamknięto deficytem w wysokości 827.865 zł (przy planowanym w wysokości 817.668 zł). Deficyt budżetu i przypadające do spłaty raty kredytów sfinansowano przychodami pochodzącymi z zaciągnięcia kredytu w wysokości 2.500.000 zł i z wykorzystaniem środków subwencji oświatowej, przekazanej w grudniu na styczeń 2017 roku. W stosunku do roku poprzedniego odnotowano wzrost dochodów ogółem o 19,0% i wzrost wydatków ogółem o 13,2%, w tym wzrost wydatków bieżących i spadek wydatków majątkowych. Zadłużenie Gminy w roku budżetowym (jak wynika ze sprawozdań) nie uległo zwiększeniu i na koniec 2016 r. wyniosło 21.511.261 zł, co stanowiło 61,1% wykonanych dochodów.

W uchwale budżetowej na rok 2017 (po uwzględnieniu zmiany dokonanej w dniu 23 lutego br.) określono dochody w wysokości 36.473.684 zł (bieżące 35.163.375 zł i majątkowe 1.310.309 zł) i wydatki w wysokości 38.711.352 zł (bieżące 33.275.663 zł i majątkowe 5.435.669 zł); deficyt

budżetu w wysokości 2.237.668 zł oraz przypadające w roku budżetowym spłaty rat kredytów w wysokości 2.662.332 zł określono sfinansować przychodami pochodzącymi z zaciągnięcia wnioskowanego kredytu w wysokości 4.900.000 zł. Realizacja budżetu w planowanych wielkościach obciąży budżety lat kolejnych spłatą zobowiązań z tytułu zwiększenia łącznej kwoty długu Gminy i kosztami obsługi długu.

Jak wynika z Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta i Gminy Bierutów na lata 2017–2032, kwota długu Gminy na koniec 2017 r. wyniesie 23.620.886 zł (64,7% planowanych dochodów), w tym długu, którego planowana spłata dokona się wydatkami budżetu, wyniesie 3.600.210 zł. Skład Orzekający Izby wydał pozytywne z zastrzeżeniami opinie o prawidłowości planowanej kwoty długu i o możliwości sfinansowania deficytu przedstawionego w uchwale budżetowej na rok 2017 (uchwały nr IV/1/2017 i nr IV/3/2017 z dnia 18 stycznia 2017 r.).

W Wieloletniej Prognozie Finansowej Miasta i Gminy Bierutów przyjęto, że w latach spłaty wnioskowanego kredytu (2018–2032) możliwe będzie uzyskiwanie wysokich nadwyżek operacyjnych, ponadto poczynając od 2019 r. zaplanowano uzyskiwanie nadwyżek dochodów nad wydatkami w kwotach niezbędnych na spłatę zobowiązań, wskazując tym samym możliwość spłaty zaciągniętych i planowanych do zaciągnięcia zobowiązań. Skład Orzekający zauważa, że relatywnie niski poziom wykonanej nadwyżki operacyjnej w 2016 r. (1.301.511 zł przy planowanej na III kw. w wysokości 1.768.012 zł) poddaje w wątpliwość możliwość uzyskania w 2018 r. nadwyżki operacyjnej w kwocie powyżej 2,3 mln zł, a w kolejnych latach w kwotach wzrastających do 4,4 mln zł. Poziom nadwyżki operacyjnej w 2016 r. i dochody ze sprzedaży majątku określiły wskaźnik jednoroczny na poziomie 6,4% planowanych dochodów, co przy uwzględnieniu analogicznych z lat 2014 i 2015 (odpowiednio 9,6 i 15,9%) wyznacza wskaźnik dopuszczalnych spłat dla 2017 r. (obliczony średnią arytmetyczną z trzech lat poprzedzających rok budżetowy) w wysokości 10,7% planowanych dochodów. Skład Orzekający zauważa, że w realizacji budżetu za rok 2016 Gmina nie uzyskała wskaźnika zdolności spłaty w planowanej wysokości, a wskaźnik jednoroczny wynikający z wykonania budżetu był o 1,4 pkt proc. niższy od przyjętego zgodnie z wymogiem art. 243 ust. 2 ustawy o finansach publicznych. Ponadto zauważa się, że wartość dochodów ze sprzedaży majątku w 2014 r., mająca wpływ na wysokość dopuszczalnego wskaźnika spłaty dla 2017 r., została podwyższona w następstwie operacji sprzedaży zwrotnej, z której zobowiązania obciążają budżety lat 2014–2018.

Łączna kwota przypadających do spłaty w 2017 r. rat kredytów (2.662.332 zł) wraz z należnymi odsetkami (590.000 zł) wynosi 3.252.332 zł, co stanowi 8,9% planowanych dochodów, a w kolejnych latach nie przekracza 6,8% planowanych dochodów, co przy uwzględnieniu wskaźnika dopuszczalnych spłat wskazuje, że w latach spłaty wnioskowanego kredytu zachowana zostanie relacja, o której mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych. Skład Orzekający zauważa, że zachowanie tej relacji w 2019 r. umożliwiła dokonana (na dzień 23 lutego br.) zmiana budżetu obejmująca m.in. przesunięcie spłat rat kredytu z lat 2018 i 2019 na rok 2017.

Biorąc powyższe pod uwagę, jak również odległy termin zapadalności zobowiązania (2032 r.) zauważyć należy ograniczone możliwości oceny zdolności spłaty wnioskowanego kredytu oraz wysokie ryzyko zmiany kwot i parametrów budżetowych mających bezpośredni wpływ na możliwość uzyskiwania przez Gminę nadwyżek operacyjnych, a poczynając od 2019 r. także nadwyżek budżetu w kwotach przedstawionych w Wieloletniej Prognozie Finansowej Miasta i Gminy Bierutów na lata 2017–2032 (według stanu na dzień 23 lutego 2017 r.).

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
Joanna Radziej
Joanna Radziej