

Uchwała nr II/63/2023
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej we Wrocławiu
z dnia 28 lipca 2023 r.

w sprawie opinii o możliwości spłaty przez Gminę Prochowice kredytu długoterminowego
w wysokości 8.900.000,00 zł na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu oraz spłatę
wcześniej zaciągniętych zobowiązań

Na podstawie art. 13 pkt 1 w związku z art. 19 ust. 2 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (Dz.U. z 2023 r. poz. 1325) w związku z art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz.U. z 2023 r. poz. 1270 i 1273), Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej we Wrocławiu, w osobach:

- 1) Aneta Kieljan — przewodnicząca,
- 2) Monika Puchała — członek,
- 3) Maciej Gardas — członek,

wydaje opinię pozytywną z uwagami

o możliwości spłaty przez Gminę Prochowice kredytu długoterminowego w wysokości 8.900.000,00 zł na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań.

Uzasadnienie

Burmistrz Miasta i Gminy Prochowice pismem z dnia 12 lipca 2023 r. (znak FN.3020.29.2023) wystąpiła z wnioskiem o wydanie opinii w sprawie możliwości spłaty kredytu długoterminowego w wysokości 8.900.000,00 zł (słownie: osiem milionów dziewięćset tysięcy złotych).

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

- 1) uchwały Rady Miasta i Gminy Prochowice nr LXVII/327/2022 z dnia 28 grudnia 2022 r. w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Prochowice na lata 2023–2040, ze zmianami,
- 2) uchwały Rady Miasta i Gminy Prochowice nr LXVII/328/2022 z dnia 28 grudnia 2022 r. w sprawie budżetu Gminy Prochowice na 2023 rok, ze zmianami,
- 3) zarządzenia Burmistrza Miasta i Gminy Prochowice nr 79/2022 z dnia 12 lipca 2023 r. w sprawie zaciągnięcia w 2023 roku kredytu długoterminowego,
- 4) sprawozdań z wykonania budżetu Miasta i Gminy Prochowice za 2022 r. i II kw. 2023 roku.

Z zarządzenia Burmistrza Miasta i Gminy Prochowice oraz wniosku w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty kredytu wynika, że kredyt długoterminowy w kwocie 8.900.000,00 zł przeznaczony zostanie na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań. Spłata kredytu nastąpi w latach 2024–2039 z dochodów własnych.

Na podstawie sprawozdań z wykonania budżetu za 2022 rok ustalono, że gmina zrealizowała dochody w wysokości 48.776.254,48 zł (94,35% planu), z tego dochody bieżące w kwocie 46.467.838,98 zł (97,82% planu) i dochody majątkowe w kwocie 2.308.415,50 zł (55,06% planu). Dochody ze sprzedaży majątku wyniosły 676.065,69 zł (100,05% planu). Wydatki budżetu zostały wykonane w wysokości 50.083.729,44 zł (90,20% planu), z tego wydatki bieżące w kwocie 43.551.828,24 zł (93,50% planu) i wydatki majątkowe w kwocie 6.531.901,20 zł (73,02% planu). W wyniku realizacji przedstawionych kwot dochodów i wydatków uzyskano dodatni wynik operacyjny w wysokości 2.916.010,74 zł, a rok budżetowy zamknął się deficytem w kwocie 1.307.474,96 zł. Zadłużenie gminy na dzień 31 grudnia 2022 r. wynosiło 17.196.920,00 zł, tj. 35,26% wykonanych dochodów ogółem.

W budżecie na rok 2023, po zmianach według stanu na dzień 25 lipca 2023 r., zaplanowano dochody ogółem w wysokości 59.618.119,75 zł, z tego dochody bieżące w kwocie 38.327.113,01 zł i dochody majątkowe w kwocie 21.291.006,74 zł. Wydatki budżetu zaplanowano w wysokości 70.683.704,88 zł, z tego wydatki bieżące w kwocie 40.334.632,15 zł i wydatki majątkowe w kwocie 30.349.072,73 zł. Planowany deficyt budżetu w wysokości 11.065.585,13 zł sfinansowany będzie kredytem oraz środkami, o których mowa

w art. 217 ust. 2 pkt 6 i 8 ustawy o finansach publicznych. Przychody budżetu zaplanowano w wysokości 12.933.129,13 zł, w tym z tytułu kredytu bankowego w kwocie 8.900.000,00 zł. Rozchody budżetu zaplanowano w wysokości 1.867.544,00 zł na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań.

Ze sprawozdań z wykonania budżetu za II kw. 2023 r. wynika, że gmina zrealizowała dochody ogółem w wysokości 25.824.335,69 zł (44,17% planu). Dochody bieżące zrealizowano w kwocie 20.633.267,78 zł (53,83% planu), a dochody majątkowe w kwocie 5.191.067,91 zł (25,79% planu). Wydatki zrealizowano w kwocie 27.728.302,25 zł (39,98% planu). Wydatki bieżące wykonano w kwocie 21.670.832,27 zł (53,73% planu), a wydatki majątkowe w kwocie 6.057.469,98 zł (20,75% planu).

Z wieloletniej prognozy finansowej Gminy Prochowice (po zmianach według stanu na dzień 24 lipca 2023 r.) wynika, że na koniec 2023 r. zadłużenie Gminy z tytułu zaciągniętych i planowanych do zaciągnięcia zobowiązań wyniesie 24.229.376,00 zł (40,64% planowanych dochodów), a na koniec 2024 r. będzie stanowiło kwotę 28.839.317,84 zł (w związku z zaplanowaniem przychodów zwrotnych w wysokości 6.408.455,84 zł). Począwszy od 2025 r. przyjęto możliwość uzyskiwania nadwyżek dochodów nad wydatkami w wysokości zapewniającej środki na pokrycie przypadających do spłaty w tych latach rat zaciągniętych pożyczek i kredytów. Skład Orzekający Izby wydał opinie pozytywne z uwagami o prawidłowości planowanej kwoty długu i o możliwości sfinansowania deficytu przedstawionego w uchwale budżetowej Gminy na rok 2023 (uchwały Składu Orzekającego z dnia 1 lutego 2023 r. nr II/23/2023 i nr II/24/2023).

Planowana w 2023 r. łączna kwota przypadających do spłaty zobowiązań finansowych powiększona o wydatki na obsługę długu (1.364.000,00 zł) po uwzględnieniu zastosowanych wyłączeń ustawowych (403.182,00 zł) i doliczeniu zobowiązań związku współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego (9.075,00 zł), stanowi 8,55% planowanych dochodów bieżących, 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 12,70%. W kolejnych latach objętych prognozą wyliczona w oparciu o prognozowane w uchwale wielkości relacja, o której mowa w art. 243-244 u.f.p., również nie przekracza dopuszczalnego poziomu zadłużenia.

Skład Orzekający zwraca uwagę że o możliwości zachowania ustawowych relacji w kolejnych latach (tj. okresie spłaty długu) na poziomie prognozowanym w uchwale w sprawie wieloletniej prognozy finansowej zdecyduje realizacja wielkości budżetowych na prognozowanym poziomie, a w szczególności realizacja nadwyżek operacyjnych (różnica między dochodami bieżącymi a wydatkami bieżącymi). W latach 2024–2037 założono wzrost nadwyżki operacyjnej z 1,7 mln zł do 5,1 mln zł, przy planowanym deficycie operacyjnym w 2023 r. w wysokości 2,0 mln zł i wykonanych w latach 2019–2022 nadwyżkach na poziomie odpowiednio 2,5 mln zł, 0,6 mln zł, 3,3 mln zł i 2,9 mln zł. Niezrealizowanie prognozowanych wartości na założonym poziomie może spowodować obniżenie dopuszczalnego wskaźnika zdolności spłaty zadłużenia, 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 zobowiązania będącego przedmiotem opinii nie będzie stanowić nadmiernego obciążenia budżetu Gminy Prochowice, o ile realizacja budżetu w kolejnych latach nie będzie odbiegać od wielkości przedstawionych w wieloletniej prognozie finansowej.

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

Aneta Kieljan