

Uchwała nr IV/80/2023
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej we Wrocławiu
z dnia 4 sierpnia 2023 r.

w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty przez Gminę Udanin kredytu długoterminowego
w wysokości 8.689.080 zł, na sfinansowanie planowanego deficytu 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) Joanna Radziejka — przewodnicząca,
- 2) Ewa Zarzecka — członek,
- 3) Maciej Gardas — członek,

wydaje opinię pozytywną z zastrzeżeniami

o możliwości spłaty przez Gminę Udanin kredytu długoterminowego w wysokości 8.689.080 zł wnioskowanego na sfinansowanie planowanego deficytu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań.

Uzasadnienie

Wójt Gminy Udanin pismem znak FNI.3021.01.2023 z dnia 13 lipca 2023 r. wystąpił do Regionalnej Izby Obrachunkowej we Wrocławiu z wnioskiem o wydanie opinii dotyczącej możliwości spłaty kredytu w wysokości 8.689.080 zł z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu oraz rozchodów Gminy Udanin.

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

- 1) uchwały Rady Gminy Udanin nr LIX.242.2022 z dnia 20 grudnia 2022 r. w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Udanin na 2023 rok, ze zmianami,
- 2) uchwały Rady Gminy Udanin nr LIX.241.2022 z dnia 20 grudnia 2022 r. w sprawie przyjęcia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Udanin na lata 2023–2038, ze zmianami,
- 3) uchwały Rady Gminy Udanin nr LXX.286.2023 z dnia 29 czerwca 2023 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego,
- 4) sprawozdań z realizacji budżetu Gminy za lata 2021 i 2022 oraz sprawozdań za II kw. 2023 roku.

Analiza powyższych dokumentów pozwoliła ustalić, co następuje:

W 2022 r. Gmina Udanin zrealizowała dochody w wysokości 44.410.746 zł, w tym majątkowe 7.870.652 zł, i wykonała wydatki w wysokości 53.436.457 zł, w tym majątkowe 22.017.751 zł; w realizacji budżetu uzyskano dodatni wynik operacyjny w wysokości 5.121.388 zł (przy planowanym 4.095.123 zł) a rok budżetowy zamknięto deficytem w wysokości 9.025.710 zł (przy planowanym 10.869.396 zł). Zadłużenie Gminy wzrosło o 3.424.940 zł i na koniec 2022 r. wyniosło 12.859.180 zł, co stanowiło 29,0% wykonanych dochodów.

W uchwale budżetowej Gminy na rok 2023 (stan na dzień 30 czerwca 2023 r.) określono dochody w wysokości 60.776.058 zł, w tym majątkowe 28.634.087 zł, i wydatki w wysokości 71.507.558 zł, w tym majątkowe 39.118.307 zł; deficyt budżetu w wysokości 10.731.500 zł i przypadające do spłaty raty pożyczek, kredytów w wysokości 975.060 zł określono sfinansować przychodami pochodzącymi z wnioskowanego kredytu w wysokości 8.689.080 zł i środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 i 8 ustawy o finansach publicznych w łącznej wysokości 3.017.480 zł. Realizacja budżetu w planowanych wielkościach spowoduje znaczne zwiększenie kwoty długu Gminy na koniec 2023 r., w stosunku do długu na koniec 2022 r. (z kwoty 12.859.180 zł do kwoty 20.573.200 zł).

Z realizacji budżetu za II kw. 2023 r. uzyskano dochody w wysokości 16.684.648 zł, w tym majątkowe 839.133 zł (odpowiednio 27,5% i 2,9% wielkości planowanych), i wykonano wydatki w wysokości 18.738.459 zł, w tym majątkowe w wysokości 2.790.422 zł (odpowiednio 26,2% i 7,1% wielkości planowanych), oraz dokonano spłat zobowiązań z tytułów dłużnych na kwotę 344.530 zł (35,3% wielkości planowanych).

W wieloletniej prognozie finansowej Gminy Udanin (stan na dzień 30 czerwca 2023 r.), zawierającej prognozę kwoty długu i jego spłaty na lata 2023–2038, zadłużenie Gminy na koniec 2023 r. określono w kwocie 20.573.200 zł, a na koniec kolejnych lat w kwotach pomniejszych o planowane spłaty. Począwszy od 2024 r. przyjęto możliwość uzyskiwania nadwyżek budżetu w kwotach zabezpieczających spłatę zaciągniętych zobowiązań. Skład Orzekający Izby wydał opinie pozytywne z zastrzeżeniami o prawidłowości planowanej kwoty długu w wysokości 13.095.704 zł i o możliwości finansowania deficytu przedstawionego w uchwale budżetowej na rok 2023 w wysokości 1.913.359 zł (uchwały nr IV/10/2023 i nr IV/9/2023 z dnia 23 stycznia 2023 r.).

Łączna kwota przypadających do spłaty w 2023 r. rat zobowiązań zaliczanych do kredytów i pożyczek (w łącznej wysokości 975.060 zł) wraz z należnymi wydatkami na obsługę długu (900.000 zł) stanowią 6,66% 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 22,89%. W kolejnych latach objętych prognozą, w tym w latach spłaty wnioskowanego kredytu (2023–2038), wskaźnik planowanych spłat kształtuje się poniżej 11,85% planowanych dochodów bieżących i w żadnym z lat nie przekracza relacji, o której mowa w art. 243 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 wielkości budżetowych na prognozowanym poziomie, a w szczególności wykonanie nadwyżek operacyjnych i dochodów ze sprzedaży majątku w prognozowanych wysokościach. W latach 2024–2038 założono, że nadwyżki operacyjne będą się kształtować na poziomie od 2,4 mln zł do 5,7 mln zł przy planowanym w 2023 r. deficycie operacyjnym w wysokości 0,3 mln zł. W 2023 r. zaplanowano dochody ze sprzedaży majątku w wysokości 3,1 mln zł przy wykonaniu ww. dochodów w latach 2020–2022 w wysokości odpowiednio: 0,6 mln zł, 1,1 mln zł i 0,7 mln zł.

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 Udanin ustawowych relacji, o ile realizacja budżetu w kolejnych latach zapewni utrzymanie zdolności spłaty zobowiązań na poziomie nie niższym niż określony w wieloletniej prognozie finansowej Gminy na lata 2023–2038. Powyższe wymaga od organów Gminy ciągłego monitorowania wielkości kształtujących dopuszczalny poziom spłaty zadłużenia oraz podejmowania działań zmierzających do jego zachowania.

Biorąc powyższe pod uwagę Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej we Wrocławiu postanowił wydać opinię jak w sentencji.

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 Radzieja