

**Uchwała nr XIII/97/2023**  
**Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej we Wrocławiu**  
**z dnia 16 sierpnia 2023 r.**

**w sprawie opinii o możliwości spłaty przez Gminę Szczytna kredytu długoterminowego w kwocie 4.000.000 zł, zaciąganego 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, z późn. zm.), Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej we Wrocławiu, w osobach:

- 1) Ewelina Kruk-Florkowska — przewodnicząca,
- 2) Marek Głód — członek,
- 3) Michał Bernaś — członek,

**wydaje opinię pozytywną z uwagami**

o możliwości spłaty przez Gminę Szczytna kredytu długoterminowego w kwocie 4.000.000 zł, zaciąganego na sfinansowanie planowanego deficytu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań.

**Uzasadnienie**

Zgodnie z art. 13 pkt 1 ustawy o regionalnych izbach obrachunkowych, do zadań izby należy między innymi wydawanie na wniosek organu wykonawczego jednostki samorządu terytorialnego, opinii o możliwości spłaty kredytu, pożyczki lub wykupu papierów wartościowych.

Opinia o możliwości spłaty kredytu długoterminowego wydana jest przez Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej we Wrocławiu na wniosek Burmistrza Szczytnej nr RF.3022.01.2023 z dnia 27 lipca 2023 r.

W celu wydania przedmiotowej opinii dokonano analizy następujących dokumentów:

- 1) Uchwały Rady Miejskiej w Szczytnej Nr LIII/305/23 z dnia 24 stycznia 2023 r. w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Szczytna na 2023 rok, ze zmianami;
- 2) Uchwały Rady Miejskiej w Szczytnej Nr LIII/306/23 z dnia 24 stycznia 2023 r. w sprawie wieloletniej prognozy finansowej Gminy Szczytna, ze zmianami;
- 3) Sprawozdań z wykonania budżetu Gminy Szczytna za 2022 r. i II kw. 2023 r.

Analiza przedłożonych materiałów pozwoliła ustalić, co następuje:

W budżecie Gminy Szczytna, według stanu na dzień 26 lipca 2023 r., dochody ogółem ustalono w kwocie 45.924.231,73 zł, z tego dochody bieżące 32.255.212,17 zł, dochody majątkowe 13.669.019,56 zł, wydatki ogółem w kwocie 52.757.079,49 zł, z tego wydatki bieżące 34.972.077,81 zł, wydatki majątkowe 17.785.001,68 zł. Deficyt budżetu w wysokości 6.832.847,76 zł i planowane rozchody w kwocie 1.874.662,00 zł zaplanowano sfinansować przychodami w kwocie 8.707.509,76 zł, w tym z tytułu planowanego do zaciągnięcia kredytu długoterminowego w kwocie 4.000.000,00 zł.

Za II kwartały 2023 r. budżet gminy zamknął się deficytem w kwocie 1.079.981,09 zł (przy planowanym 6.832.847,76 zł). Dochody ogółem zrealizowano w wysokości 18.944.925,34 zł (41,28% planu), z tego: dochody bieżące 17.019.626,82 zł (52,82% planu), dochody majątkowe 1.925.298,52 zł (14,09% planu), w tym ze sprzedaży majątku 1.810.606,88 zł (58,79% planu). Wydatki ogółem zrealizowano w wysokości 20.024.906,43 zł (37,98% planu), z tego: wydatki bieżące 18.774.736,50 zł (53,73% planu), wydatki majątkowe 1.250.169,93 zł (7,03% planu). Wynik operacyjny budżetu, stanowiący różnicę pomiędzy dochodami i wydatkami bieżącymi, wyniósł (-1.755.109,68 zł) przy planowanej jego wysokości (-2.716.865,64 zł). Skład Orzekający wskazuje, że nadwyżka operacyjna jest wskaźnikiem obrazującym sytuację finansową Gminy, w tym jej zdolności do spłaty zobowiązań. Zatem deficyt operacyjny oznacza, że wydatki bieżące są realizowane na poziomie przekraczającym możliwości finansowe Gminy, co w dłuższej

perspektywie może prowadzić do utraty płynności finansowej. W okresie sprawozdawczym gmina dokonała spłaty wcześniej zaciągniętych zobowiązań w kwocie 950.566,80 zł (50,71% planu).

Budżet Gminy Szczytna za 2022 r. zamknął się deficytem w kwocie 3.982.016,49 zł, przy planowanym w kwocie 6.874.463,34 zł. Dochody ogółem zrealizowano w kwocie 41.875.275,88 zł (83,13% planu), a wydatki ogółem zrealizowano w kwocie 45.857.292,37 zł (80,10% planu). Wynik operacyjny budżetu, stanowiący różnicę pomiędzy dochodami i wydatkami bieżącymi, wyniósł 777.248,32 zł. W roku budżetowym zaciągnięto nowe przychody zwrotne w kwocie 3.828.197,25 zł (kredyt, pożyczka) oraz dokonano spłaty wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek w kwocie 1.108.693,13 zł. Na koniec 2022 r. zadłużenie gminy wyniosło 6.121.877,40 zł, co stanowi 14,62% wykonanych dochodów. Zobowiązania wymagalne nie wystąpiły. Powyższe zostało potwierdzone sprawozdaniem Rb-Z o stanie zobowiązań według tytułów dłużnych oraz poręczeń i gwarancji.

Zgodnie z uchwaloną wieloletnią prognozą finansową na lata 2023-2029 przewidywana na koniec 2023 r. kwota długu wyniesie 8.780.673,48 zł, co stanowi 19,12% planowanych dochodów ogółem. Planowane w 2023 r. rozchody w kwocie 1.874.662,00 zł z tytułu wcześniej zaciągniętych zobowiązań wraz z należnymi wydatkami na obsługę długu w kwocie 250.000,00 zł, po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń, stanowią 7,71% planowanych dochodów bieżących pomniejszonych o dotacje i środki przeznaczone na cele bieżące, przy uwzględnieniu dopuszczalnego wskaźnika spłaty, o którym mowa w art. 243 u.f.p., wynoszącego 12,27%. Skład Orzekający zwraca uwagę, że w latach 2024 i 2025 Gmina nie zachowała relacji, o której mowa w art. 243 u.f.p. W 2024 r. i 2025 r. relacja spłat zobowiązań finansowych i wydatków bieżących na obsługę długu do planowanych dochodów bieżących, pomniejszonych o dotacje i środki przeznaczone na cele bieżące, o której mowa w art. 243 u.f.p., wynosi 8,82% i 7,16%, podczas gdy dopuszczalny wskaźnik spłaty zadłużenia Gminy wynosi odpowiednio 8,20% i 7,11%. Jednocześnie podnieść należy, że prognozowana łączna kwota długu Gminy na koniec 2024 r. i 2025 r. nie przekroczy 100% planowanych dochodów ogółem pomniejszonych o planowane kwoty dotacji i środków o podobnym charakterze oraz powiększonych o przychody z tytułów określonych w art. 217 ust. 2 pkt 4-8 u.f.p., nieprzeznaczone na finansowanie deficytu budżetowego. W 2024 r. relacja ta wyniesie 28,24%, a w 2025 r. - 18,83%. Powyższe wskazuje na to, że Gmina zachowała wymóg, o którym mowa w art. 7 ust. 1 ustawy z dnia 15 września 2022 r. o zmianie ustawy o dochodach jednostek samorządu terytorialnego oraz niektórych innych ustaw (Dz.U. poz. 1964), zgodnie z którym relacja ograniczająca wysokość spłaty zobowiązań jednostki samorządu terytorialnego, o której mowa w art. 243 ust. 1 u.f.p., może być niezachowana w latach 2023–2025 w przypadku, gdy prognozowana łączna kwota długu jednostki samorządu terytorialnego na koniec danego roku nie przekroczy 100% planowanych dochodów ogółem tej jednostki w tym roku budżetowym, pomniejszonych o planowane kwoty dotacji i środków o podobnym charakterze oraz powiększonych o przychody z tytułów określonych w art. 217 ust. 2 pkt 4-8 ustawy zmienianej w art. 2 w brzmieniu nadanym ustawą zmieniającą, nieprzeznaczone na sfinansowanie deficytu budżetowego.

W pozostałych latach objętych prognozą, w tym w latach spłaty wnioskowanego kredytu, wskaźnik planowanych spłat obliczony na podstawie prognozowanych wielkości informuje, że w żadnym z lat nie zostanie już przekroczona relacja, o której mowa w art. 243 u.f.p., przy czym w latach 2023 i 2026 relacja spłat, o której mowa w art. 243 u.f.p. (7,71% i 7,12%) kształtuje się na poziomie zbliżonym do dopuszczalnego wskaźnika spłaty zadłużenia Gminy (odpowiednio: 12,27% i 8,07%). Skład Orzekający zwraca uwagę, że na zachowanie relacji, o której mowa w art. 243 u.f.p., istotny wpływ będzie miała realizacja wielkości budżetowych na poziomie prognozowanym w uchwale w sprawie wieloletniej prognozy finansowej, a w szczególności wykonanie nadwyżek operacyjnych (różnica między dochodami bieżącymi a wydatkami bieżącymi). W latach 2024–2029 planuje się nadwyżki operacyjne w kwotach od 2,3 mln zł do 1,3 mln zł, przy planowanym w 2023 r. deficycie operacyjnym w wysokości 2,7 mln zł.

Spłata zaciąganego kredytu w kwocie 4.000.000,00 zł planowana jest w latach 2024-2029. Z prognozy kwoty długu ujętej w WPF wynika, że w latach spłaty kredytu dług gminy będzie się stopniowo zmniejszał, a źródłem spłaty długu będą prognozowane nadwyżki budżetu w wysokościach zapewniających środki na spłatę zobowiązań.

Skład Orzekający wyraża pogląd, iż spłata kredytu będącego przedmiotem niniejszej opinii, nie spowoduje przekroczenia przez gminę ustawowo określonych granic zaciągania i spłaty zobowiązań, określonych w art. 243 u.f.p., o ile realizacja budżetu nie będzie odbiegać od wielkości przedstawionych w wieloletniej prognozie finansowej Gminy Szczytna na lata 2023-2029 (stan na dzień wydania opinii). Jednocześnie Skład Orzekający wskazuje, że należy mieć na uwadze zmianę warunków kredytowania w przypadku gdy zmianie ulegną realia funkcjonowania rynku finansowego.

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

Ewelina Kruk-Florkowska