

Uchwała nr XV/61/2023
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej we Wrocławiu
z dnia 2 czerwca 2023 r.

w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty przez Gminę Złoty Stok kredytu długoterminowego w wysokości 4.333.000 zł wnioskowanego na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu, w tym na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych z budżetu UE, oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów

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 2022 r. poz. 1668 i z 2023 r. poz. 803) w związku z art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz.U. z 2022 r. poz. 1634, z późn. zm.), Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej we Wrocławiu, w osobach:

- 1) Ewa Zarzecka — przewodnicząca,
- 2) Joanna Radziejka — członek,
- 3) Ewa Pudło — członek,

wydaje opinię pozytywną z zastrzeżeniami

o możliwości spłaty przez Gminę Złoty Stok kredytu długoterminowego w wysokości 4.333.000 zł wnioskowanego na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu, w tym na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych z budżetu UE, oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów.

Uzasadnienie

Burmistrz Złotego Stoku pismem znak RB.300.1.2023 z dnia 15 maja 2023 r. wystąpił do Regionalnej Izby Obrachunkowej we Wrocławiu z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w wysokości 4.333.000 zł.

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

- uchwały Rady Miejskiej w Złotym Stoku nr XLII/343/2022 z dnia 29 grudnia 2022 r. w sprawie budżetu Gminy Złoty Stok na 2023 rok, ze zmianami,
- uchwały Rady Miejskiej w Złotym Stoku nr XLII/344/2022 z dnia 29 grudnia 2022 r. w sprawie przyjęcia wieloletniej prognozy finansowej Gminy Złoty Stok, ze zmianami,
- sprawozdań z realizacji budżetu Gminy za lata 2021 i 2022 oraz I kw. 2023 roku.

Analiza powyższych dokumentów pozwoliła ustalić, co następuje:

W 2022 r. Gmina Złoty Stok zrealizowała dochody w wysokości 33.169.737 zł, w tym majątkowe 5.037.607 zł, i wykonała wydatki w wysokości 42.387.536 zł, w tym majątkowe 15.292.000 zł; w realizacji budżetu uzyskano dodatni wynik operacyjny w wysokości 1.036.593 zł (przy planowanym 404.676 zł), a rok budżetowy zamknięto deficytem w wysokości 9.217.799 zł (przy planowanym 10.975.114 zł). Zadłużenie Gminy w roku budżetowym zwiększyło się o 4.143.780 zł do kwoty 22.448.465 zł na koniec 2022 r., co stanowiło 67,7% wykonanych dochodów. W stosunku do roku poprzedniego odnotowano wzrost dochodów ogółem (o 7,9%), w tym spadek dochodów majątkowych (o 50,1%) oraz wzrost wydatków ogółem (o 35,6%), przy jednoczesnym wzroście wydatków majątkowych (o 32,9%).

W uchwale budżetowej Gminy na rok 2023 (stan na dzień 16 maja 2023 r.) określono dochody w wysokości 46.009.227 zł, w tym majątkowe 25.434.299 zł, i wydatki w wysokości 50.869.685 zł, w tym majątkowe 28.451.465 zł; deficyt budżetu w wysokości 4.860.458 zł i przypadające do spłaty raty kredytów w wysokości 5.989.400 zł określono sfinansować przychodami pochodzącymi z zaciągnięcia wnioskowanego kredytu w wysokości 4.333.000 zł oraz środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 i 8 ustawy o finansach publicznych, w łącznej wysokości 6.516.858 zł. W uchwale budżetowej określono limit zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów na kwotę 4.333.000 zł i upoważnienie dla Burmistrza Gminy do zaciągnięcia zobowiązania z tytułu kredytu do wysokości określonego limitu.

Realizacja budżetu za I kw. 2023 r. informuje o wykonaniu dochodów w wysokości 7.554.169 zł, tym majątkowych 1.045.120 zł (odpowiednio 16,7% i 4,1% wielkości planowanych), i wydatków w wysokości 7.909.465 zł, w tym majątkowych 1.382.049 zł (odpowiednio 15,9% i 4,9% wielkości planowanych).

W wieloletniej prognozie finansowej Gminy, zawierającej prognozę kwoty długu na lata 2023–2039 (stan na dzień 27 kwietnia 2023 r.), zadłużenie Gminy na koniec 2023 r. określono w wysokości 20.792.065 zł. Począwszy od 2024 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 2023 w wysokości 3.205.951 zł i o prawidłowości planowanej kwoty długu w wysokości 20.059.065 zł (uchwały nr XV/29/2023 i nr XV/30/2023 z dnia 2 lutego 2023 r.).

Planowane w 2023 r. spłaty kredytów (5.989.400 zł) wraz z wydatkami na obsługę długu (1.733.000 zł), przy uwzględnieniu ustawowych wyłączeń, stanowią 6,25% planowanych dochodów bieżących budżetu, pomniejszonych o dotacje i środki przeznaczane na cele bieżące, przy dopuszczalnym wskaźniku obciążenia budżetu spłatą zadłużenia, ustalonym zgodnie z art. 243 ustawy o finansach publicznych, wynoszącym 11,35%. W kolejnych latach objętych prognozą, w tym w latach spłaty wnioskowanego kredytu (2024–2039), 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. Jednocześnie Skład Orzekający zauważa, że na spełnienie ustawowych relacji istotny wpływ będzie miała realizacja nadwyżek operacyjnych na poziomie prognozowanym w wieloletniej prognozie finansowej. W latach 2024–2039 założono uzyskiwanie nadwyżek w wysokości od 1,5 mln zł do 4,8 mln zł, przy wykonanych w latach 2020–2022 nadwyżkach na poziomie odpowiednio 920 tys. zł, 910 tys. zł i 1 mln zł oraz planowanym na 2023 r. deficycie operacyjnym w wysokości 1,8 mln zł. Należy zauważyć, że wykonanie nadwyżek operacyjnych poniżej planowanych wielkości niekorzystnie wpłynie na poziom dopuszczalnego wskaźnika spłaty zadłużenia jednostki. Ponadto spełnienie przez Gminę ustawowych relacji w latach 2023 i 2024 uwarunkowane jest możliwością zastosowania wyłączeń ustawowych.

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 Złoty Stok ustawowo określonych granic zaciągania i spłaty zobowiązań, o ile realizacja budżetu nie będzie odbiegać od wielkości przedstawionych w wieloletniej prognozie finansowej Gminy na lata 2023–2039 oraz nie wygasną przesłanki 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