

Uchwała nr II/70/2021
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej we Wrocławiu
z dnia 4 października 2021 r.

w sprawie opinii o możliwości spłaty przez Gminę Prochowice kredytu długoterminowego
w wysokości 3.500.000,00 zł na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu oraz spłatę
wcześniej zaciągniętych zobowiązań

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 2019 r. poz. 2137) w związku z art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz.U. z 2021 r. poz. 305 i 1535), Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej we Wrocławiu, w osobach: Aneta Kieljan - przewodnicząca, Monika Puchała – członek, Tomasz Miśkiewicz – członek,

wydaje opinię pozytywną z uwagami

o możliwości spłaty przez Gminę Prochowice kredytu długoterminowego w wysokości 3.500.000,00 zł na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań.

Uzasadnienie

Burmistrz Miasta i Gminy Prochowice, pismem z dnia 2 września 2021 r. (znak FN.3021.04.30.2021) wystąpiła z wnioskiem o wydanie opinii w sprawie możliwości spłaty kredytu długoterminowego w wysokości 3.500.000,00 zł (słownie: trzy miliony pięćset tysięcy złotych) z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań. Przedmiotowy wniosek wpłynął do Izby w dniu 3 września 2021 r.

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

1. uchwały Rady Miasta i Gminy Prochowice Nr XXXI/161/2020 z dnia 30 grudnia 2020 r. w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Prochowice na lata 2021 - 2030, ze zmianami,
2. uchwały Rady Miasta i Gminy Prochowice Nr XXXI/162/2020 z dnia 30 grudnia 2020 r w sprawie budżetu miasta i gminy Prochowice na 2021 rok, ze zmianami,
3. zarządzenia Burmistrza Miasta i Gminy Prochowice Nr 46/2021 z dnia 15 czerwca 2021 r. w sprawie zaciągnięcia w 2021 roku kredytu długoterminowego,
4. sprawozdań z wykonania budżetu Miasta i Gminy Prochowice za 2020 r. i II kwartały 2021 r.

Z zarządzenia Burmistrza Miasta i Gminy Prochowice oraz wniosku w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty kredytu wynika, że kredyt długoterminowy w kwocie 3.500.000,00 zł przeznaczony zostanie na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań. Spłata kredytu nastąpi w latach 2022 - 2030 z dochodów własnych.

Na podstawie sprawozdań z wykonania budżetu za 2020 rok ustalono, że gmina zrealizowała dochody w wysokości 42.426.716,93 zł (95,33% planu), z tego dochody bieżące w kwocie 37.758.870,16 zł (97,38% planu) i dochody majątkowe w kwocie 4.667.846,77 zł (81,49% planu). Dochody ze sprzedaży majątku wyniosły 369.778,16 zł (100,61% planu). Wydatki budżetu zostały wykonane w wysokości 41.295.218,55 zł (91,93% planu), z tego wydatki bieżące w kwocie 37.179.597,91 zł (96,43% planu) i wydatki majątkowe w kwocie 4.115.620,64 zł (64,69% planu). W wyniku realizacji przedstawionych kwot dochodów i wydatków uzyskano dodatni wynik operacyjny w wysokości 579.272,25 zł, a rok budżetowy zamknął się nadwyżką w kwocie 1.131.498,38 zł. Zadłużenie Gminy na dzień 31 grudnia 2020 r. wynosiło 11.813.468,00 zł, tj. 27,84% wykonanych dochodów ogółem.

W budżecie na rok 2021, po zmianach według stanu na dzień 29 września 2021 r., zaplanowano dochody ogółem w wysokości 45.095.334,60 zł, z tego dochody bieżące w kwocie 38.868.113,14 zł i dochody majątkowe w kwocie 6.227.221,46 zł. Wydatki budżetu zaplanowano w wysokości 49.159.001,00 zł, z tego wydatki bieżące w kwocie 38.147.218,77 zł i wydatki majątkowe w kwocie

11.011.782,23 zł. Planowany deficyt budżetu w wysokości 4.063.666,40 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 5.562.610,40 zł, w tym z tytułu wnioskowanego kredytu w kwocie 3.500.000,00 zł. Rozchody budżetu zaplanowano w wysokości 1.498.944,00 zł na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań.

Realizacja budżetu za II kwartały 2021 r. informuje o wykonaniu dochodów ogółem w wysokości 21.598.004,90 zł (47,18% planu). Dochody bieżące zrealizowano w kwocie 20.093.635,19 zł (51,39% planu), a dochody majątkowe w kwocie 1.504.369,71 zł (22,55% planu), w tym ze sprzedaży majątku w kwocie 62.000,00 zł (15,50%). Wydatki zrealizowano w kwocie 19.653.052,04 zł (39,32% planu). Wydatki bieżące wykonano w kwocie 18.478.060,19 zł (48,10% planu), a wydatki majątkowe w kwocie 1.174.991,85 zł (10,16% planu).

Z wieloletniej prognozy finansowej Gminy Prochowice (po zmianie uchwałą nr XLII/214/2021 z dnia 29 września 2021 r.) wynika, że na koniec 2021 roku zadłużenie Gminy z tytułu zaciągniętych i planowanych do zaciągnięcia zobowiązań wyniesie 13.814.524,00 zł, co stanowi 30,63% planowanych dochodów. W latach 2022-2030 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 2021 (uchwały Składu Orzekającego z dnia 5 lutego 2021 r. nr IX/24/2021 i nr IX/25/2021).

Planowana w 2021 roku łączna kwota przypadających do spłaty zobowiązań finansowych powiększona o wydatki na obsługę długu (244.014,63 zł), stanowi 6,63% planowanych dochodów bieżących, pomniejszonych o dotacje i środki przeznaczone na cele bieżące, a po zastosowaniu wyłączeń ustawowych 6,09% tych dochodów, przy dopuszczalnym wskaźniku obciążenia budżetu spłatą zadłużenia, ustalonym zgodnie z art. 243 ustawy o finansach publicznych, wynoszącym 10,10% (z uwzględnieniem zmian wynikających z ustawy z dnia 2 marca 2020 r. o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19, innych chorób zakaźnych oraz wywołanych nimi sytuacji kryzysowych; Dz.U. poz. 1842, z późn. zm.). W kolejnych latach, przy realizacji przyjętych w prognozie wielkości budżetowych również nie zostanie przekroczona relacja, o której mowa w art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych. Ze względu na prognozowaną w latach 2022 i 2023 niewielką różnicę pomiędzy dopuszczalnym wskaźnikiem spłaty zobowiązań a wskaźnikiem planowanych spłat zobowiązań (wraz z wydatkami na obsługę długu) niezbędne jest stałe monitorowanie stopnia realizacji założeń określanych w wieloletniej prognozie finansowej, w tym w szczególności wielkości mających bezpośredni wpływ na kształtowanie się ww. relacji.

Przy realizacji założeń przyjętych w wieloletniej prognozie finansowej należy w szczególności mieć na uwadze wykonanie nadwyżek operacyjnych (zaplanowanych w wysokości od 3,2 mln zł do 3,7 mln w latach 2022–2030) i dochodów ze sprzedaży majątku (planowanych w latach 2021 i 2022 w kwotach po 400 tys. zł rocznie). Niekorzystne odchylenia w wykonaniu założonych wielkości mogą ograniczyć możliwości finansowe Gminy, w tym m.in. w zakresie realizacji przyjętych zadań inwestycyjnych, a także spłaty zadłużenia.

Biorąc pod uwagę powyższe ustalenia Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej we Wrocławiu przyjął założenie, że Gmina zachowa dyscyplinę przy wykonywaniu budżetów w poszczególnych latach w stopniu umożliwiającym wypracowanie dopuszczalnych wskaźników spłat zobowiązań na poziomie odpowiednim w stosunku do przyjętej prognozy spłaty długu. Jednocześnie Skład Orzekający zwraca uwagę, że w dacie wydania niniejszej opinii nie są znane wymierne skutki finansowe dla budżetu Gminy w roku 2021 i w kolejnych latach budżetowych wynikające z rozprzestrzenienia się wirusa SARS-CoV-2.

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**

A. Kurczan
mgr Aneta Kieljan