

Uchwała nr I/87/2022
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej we Wrocławiu
z dnia 27 października 2022 r.

w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w kwocie 800.000,22 zł
wnioskowanego na finansowanie planowanego deficytu budżetu na rok 2022.

Na podstawie art. 13 pkt 1 i art. 19 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (Dz. U. z 2022 r. poz. 1668) 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) Aneta Brzezińska — przewodniczący,
- 2) Joanna Radzēja — członek,
- 3) Ewa Pudło — członek,

wydaje opinię pozytywną z uwagami

o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w kwocie 800.000,22 zł wnioskowanego
na finansowanie planowanego deficytu budżetu na rok 2022.

Uzasadnienie

Wójt Gminy Kondratowice pismem znak W.FB.3022.2.2022.AM z dnia 6 października 2022 r. wystąpił do Regionalnej Izby Obrachunkowej we Wrocławiu z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty przez Gminę Kondratowice kredytu długoterminowego w kwocie 800.000,22 zł.

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

- uchwały Rady Gminy Kondratowice nr XLIV/290/2021 z dnia 29 grudnia 2021 r. w sprawie budżetu Gminy Kondratowice na rok 2022 ze zmianami,
- uchwały Rady Gminy Kondratowice nr XLIV/289/2021 z dnia 29 grudnia 2021 r. w sprawie przyjęcia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Kondratowice ze zmianami,
- uchwały Rady Gminy Kondratowice nr LIV/352/2022 z dnia 23 września 2022 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego na sfinansowanie planowanego deficytu,
- sprawozdań z realizacji budżetu Gminy za lata 2020 i 2021 oraz III kw. 2022 roku.

Analiza powyższych dokumentów pozwoliła ustalić, co następuje:

W 2021 r Gmina Kondratowice zrealizowała dochody w wysokości 24.787.735 zł, w tym dochody majątkowe 1.098.191 zł (odpowiednio 96% i 78% wielkości planowanych), i wykonała wydatki w wysokości 22.796.538 zł, w tym majątkowe 717.843 zł (odpowiednio 92% i 71% wielkości planowanych); w realizacji budżetu uzyskano dodatni wynik operacyjny w wysokości 1.610.849 zł (przy planowanym 595.471 zł), a rok budżetowy zamknięto nadwyżką w wysokości 1.991.198 zł (przy planowanej w wysokości 987.718 zł). Zadłużenie Gminy na koniec 2021 r. wyniosło 3.304.040 zł (w tym zobowiązania wymagalne 9.636 zł oraz dług spłacany wydatkami 142.080 zł), co stanowiło 13% wykonanych dochodów. W stosunku do roku poprzedniego odnotowano wzrost dochodów ogółem o 10% i wzrost wydatków ogółem o 6%, przy jednoczesnym obniżeniu się dochodów majątkowych o 9% oraz wzrost wydatków majątkowych o 15%.

W uchwale budżetowej Gminy na rok 2022 (wg stanu na dzień 13 października 2022 r.) określono dochody w wysokości 31.715.218,18 zł, w tym majątkowe 4.516.150,00 zł i wydatki w wysokości 33.377.958,02 zł, w tym majątkowe 6.300.001,52 zł; deficyt budżetu w wysokości 1.662.739,84 zł i przypadające do spłaty raty kredytów i pożyczek (łącznie w kwocie 495.580 zł) określono sfinansować przychodami pochodzącymi z wnioskowanego kredytu w wysokości 800.000,22 zł oraz środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 i 8 ustawy o finansach publicznych, w łącznej wysokości 1.358.319,62 zł.

Realizacja budżetu w planowanych wielkościach będzie oznaczać wzrost zadłużenia Gminy do kwoty 3.466.380,22 zł na koniec 2022 roku.

Z realizacji budżetu, jak wynika ze sprawozdań za III kw. 2022 r., Gmina uzyskała dochody w wysokości 20.793.483 zł, w tym majątkowe 303.773 zł (odpowiednio 71% i 7% wielkości planowanych) i wykonała wydatki w wysokości 18.883.457 zł, w tym majątkowe w wysokości 694.886 zł (odpowiednio 61% i 11% wielkości planowanych) - realizacja budżetu za ten okres zamyka się nadwyżką w wysokości 1.910.026 zł (przy planowanym deficycie 1.662.740 zł) i wynikiem operacyjnym w wysokości 2.301.140 zł.

W wieloletniej prognozie finansowej Gminy (wg stanu na dzień 23 września 2022 r.), zawierającej prognozę kwoty długu na lata 2022-2028, zadłużenie Gminy na koniec 2022 r. określono w wysokości 3.466.380,22 zł, a w kolejnych latach w kwotach pomniejszych o planowane spłaty. W kolejnych latach, w tym latach spłaty wnioskowanego kredytu (2023-2028), przyjęto możliwość uzyskiwania nadwyżek dochodów nad wydatkami w wysokościach zabezpieczających spłatę już zaciągniętych i planowanych do zaciągnięcia zobowiązań. Skład Orzekający Izby wydał opinie pozytywne z uwagami o prawidłowości planowanej kwoty długu (w wysokości 2.869.980,22 zł) i o możliwości sfinansowania deficytu przedstawionego w uchwale budżetowej na rok 2022 (w wysokości 66.535,76 zł) - uchwały nr III/30/2022 z dnia 7 lutego 2022 r. i nr III/29/2022 z dnia 7 lutego 2022 r.

Łączna kwota planowanych w 2022 r. spłat rat zobowiązań dłużnych (495.580 zł) wraz z wydatkami na obsługę długu (107.221 zł), przy uwzględnieniu ustawowych wyłączeń, stanowi 1,85% 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 9,89% (z uwzględnieniem zmian przepisów 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. z 2021 r. poz. 2095, z późn. zm.). W kolejnych latach, w tym latach spłaty wnioskowanego kredytu (2023-2028), wyliczona w oparciu o prognozowane w uchwale wielkości relacja, o której mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych nie przekracza dopuszczalnego poziomu zadłużenia.

Skład Orzekający zauważa, że na zachowanie ustawowych relacji istotny wpływ będzie miało wykonanie nadwyżek operacyjnych (różnica między dochodami bieżącymi a wydatkami bieżącymi). Założono, że w latach 2023-2028 nadwyżka będzie wzrastała od 829 tys. zł do 1,3 mln zł, przy planowanej na rok 2022 na poziomie 121 tys. zł oraz przy wykonanych w latach 2019 - 2021 nadwyżkach operacyjnych na poziomie odpowiednio 91 tys. zł, 309 tys. zł i 1,6 mln zł.

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 Kondratowice, o ile realizacja budżetu w kolejnych latach zapewni uzyskiwanie w każdym z lat nadwyżek budżetowych, zabezpieczających spłatę zobowiązań oraz nadwyżek operacyjnych, zapewniających zdolność spłaty zobowiązań, na poziomie nie niższym niż określona w wieloletniej prognozie finansowej Gminy na lata 2022 - 2028.

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.

Przewodniczący
Składu Orzekającego

Aneta Brzezińska