

Uchwała nr II/69/2022
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej we Wrocławiu
z dnia 12 października 2022 r.

w sprawie opinii o możliwości spłaty przez Gminę Prochowice kredytu długoterminowego w wysokości 5.440.000,00 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 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 Kieljan — przewodnicząca,
- 2) Tomasz Miśkiewicz — członek,
- 3) Maciej Gardas — członek,

wydaje opinię pozytywną z uwagami

o możliwości spłaty przez Gminę Prochowice kredytu długoterminowego w wysokości 5.440.000,00 zł na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań.

Uzasadnienie

Burmistrz Miasta i Gminy Prochowice pismem z dnia 29 września 2022 r. (znak FN.3021.32.2022.AB) wystąpiła z wnioskiem o wydanie opinii w sprawie możliwości spłaty kredytu długoterminowego w wysokości 5.440.000,00 zł (słownie: pięć milionów czterysta czterdzieści tysięcy złotych).

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

- 1) uchwały Rady Miasta i Gminy Prochowice nr XLIX/237/2021 z dnia 29 grudnia 2021 r. w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Prochowice na lata 2022–2035, ze zmianami,
- 2) uchwały Rady Miasta i Gminy Prochowice nr XLIX/238/2021 z dnia 29 grudnia 2021 r. w sprawie budżetu miasta i gminy Prochowice na 2022 rok, ze zmianami,
- 3) zarządzenia Burmistrza Miasta i Gminy Prochowice nr 91/2022 z dnia 29 września 2022 r. w sprawie zaciągnięcia w 2022 roku kredytu długoterminowego,
- 4) sprawozdań z wykonania budżetu Miasta i Gminy Prochowice za 2021 r. i II kw. 2022 roku.

Z zarządzenia Burmistrza Miasta i Gminy Prochowice oraz wniosku w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty kredytu wynika, że kredyt długoterminowy w kwocie 5.440.000,00 zł przeznaczony zostanie na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań. Spłata kredytu nastąpi w latach 2023–2035 z dochodów własnych.

Na podstawie sprawozdań z wykonania budżetu za 2021 rok ustalono, że gmina zrealizowała dochody w wysokości 45.585.708,76 zł (98,32% planu), z tego dochody bieżące w kwocie 41.373.632,12 zł (103,21% planu) i dochody majątkowe w kwocie 4.212.076,64 zł (67,10% planu). Dochody ze sprzedaży majątku wyniosły 534.528,31 zł (118,78% planu). Wydatki budżetu zostały wykonane w wysokości 46.220.447,01 zł (91,65% planu), z tego wydatki bieżące w kwocie 38.068.980,43 zł (95,88% planu) i wydatki majątkowe w kwocie 8.151.466,58 zł (76,00% planu). W wyniku realizacji przedstawionych kwot dochodów i wydatków uzyskano dodatni wynik operacyjny w wysokości 3.304.651,69 zł, a rok budżetowy zamknął się deficytem w kwocie 634.738,25 zł. Zadłużenie gminy na dzień 31 grudnia 2021 r. wynosiło 13.814.524,00 zł, tj. 30,30% wykonanych dochodów ogółem.

W budżecie na rok 2022, po zmianach według stanu na dzień 30 września 2022 r., zaplanowano dochody ogółem w wysokości 51.902.146,30 zł, z tego dochody bieżące w kwocie 44.166.930,22 zł i dochody majątkowe w kwocie 7.735.216,08 zł. Wydatki budżetu zaplanowano w wysokości 57.321.823,73 zł, z tego wydatki bieżące w kwocie 44.823.268,53 zł i wydatki majątkowe w kwocie 12.498.555,20 zł. Planowany deficyt budżetu w wysokości 5.419.677,43 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 7.477.281,43 zł, w tym z tytułu kredytu bankowego w kwocie 5.440.000,00 zł. Rozchody budżetu zaplanowano w wysokości 2.057.604,00 zł na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań.

Ze sprawozdań z wykonania budżetu za II kw. 2022 r. wynika, że gmina zrealizowała dochody ogółem w wysokości 24.133.207,02 zł (51,49% planu). Dochody bieżące zrealizowano w kwocie 22.192.874,60 zł (58,99% planu), a dochody majątkowe w kwocie 1.940.332,42 zł (20,99% planu). Wydatki zrealizowano w kwocie 22.266.708,15 zł (42,59% planu). Wydatki bieżące wykonano w kwocie 20.887.512,58 zł (54,50% planu), a wydatki majątkowe w kwocie 1.379.195,57 zł (9,88% planu).

Z wieloletniej prognozy finansowej Gminy Prochowice (po zmianach według stanu na dzień 28 września 2022 r.) wynika, że na koniec 2022 r. zadłużenie Gminy z tytułu zaciągniętych i planowanych do zaciągnięcia zobowiązań wyniesie 17.196.920,00 zł (33,13% planowanych dochodów), a na koniec 2023 r. będzie stanowiło kwotę 16.329.376,00 zł (w związku z zaplanowaniem przychodów zwrotnych w wysokości 1.000.000,00 zł). Począwszy od 2024 r. 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 2022 (uchwały Składu Orzekającego z dnia 3 lutego 2022 r. nr II/21/2022 i nr II/22/2022).

Planowana w 2022 r. łączna kwota przypadających do spłaty zobowiązań finansowych powiększona o wydatki na obsługę długu (601.819,63 zł) po uwzględnieniu zastosowanych wyłączeń ustawowych (525.663,72 zł), stanowi 7,55% planowanych dochodów bieżących, pomniejszonych 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 12,40% (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. z 2021 r. poz. 2095, z późn. zm.). W kolejnych latach, wskaźnik planowanych spłat również nie przekracza dopuszczalnego poziomu spłaty. Należy przy tym zauważyć, że w latach 2026 i 2027 relacja spłat zobowiązań finansowych wraz z wydatkami na obsługę długu do dochodów bieżących kształtuje się na poziomie zbliżonym do dopuszczalnego wskaźnika zdolności spłaty zadłużenia jednostki, o którym 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 2023–2030 założono wzrost nadwyżki operacyjnej z 1,0 mln zł do 3,5 mln zł, przy planowanym deficycie operacyjnym w 2022 r. w wysokości 0,6 mln zł i wykonanych w latach 2019–2021 nadwyżkach na poziomie odpowiednio 2,5 mln zł, 0,6 mln zł i 3,3 mln zł. Należy zauważyć, że wykonanie nadwyżek operacyjnych poniżej planowanych wielkości niekorzystnie wpłynie na poziom dopuszczalnego wskaźnika spłaty zadłużenia jednostki.

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 Prochowice, o ile realizacja budżetu w kolejnych latach nie będzie odbiegać od wielkości przedstawionych w wieloletniej prognozie finansowej.

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

Aneta Kieljan