

Uchwała nr II/71/2022
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej we Wrocławiu
z dnia 28 października 2022 r.

w sprawie opinii o możliwości spłaty przez Gminę Kunice kredytu długoterminowego w wysokości 2.700.000,00 zł z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu i na 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) Monika Puchała — członek,
- 3) Tomasz Miśkiewicz — członek,

wydaje opinię pozytywną z uwagami

o możliwości spłaty przez Gminę Kunice kredytu długoterminowego w wysokości 2.700.000,00 zł z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu i na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań.

Uzasadnienie

Wójt Gminy Kunice, pismem z dnia 30 września 2022 r. (znak: FN.3022.1.2022), wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w wysokości 2.700.000,00 zł z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu i na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań. Przedmiotowy wniosek wpłynął do Izby w dniu 4 października 2022 r.

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

1. uchwały Rady Gminy Kunice nr XXXV/229/22 z dnia 21 stycznia 2022 r. w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Kunice na lata 2022-2029, ze zmianami,
2. uchwały Rady Gminy Kunice nr XXXV/230/22 z dnia 21 stycznia 2022 r. w sprawie budżetu Gminy Kunice na rok 2022, ze zmianami,
3. uchwały Rady Gminy Kunice nr XLIV/298/22 z dnia 29 września 2022 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego,
4. sprawozdań z wykonania budżetu Gminy Kunice za 2021 r. oraz III kwartały 2022 r.

Z uchwały Rady Gminy Kunice nr XLIV/298/22 z dnia 29 września 2022 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego oraz z wniosku o wydanie opinii wynika, że kredyt w kwocie 2.700.000,00 zł (słownie: dwa miliony siedemset tysięcy złotych 00/100), zostanie zaciągnięty w 2022 roku i będzie przeznaczony na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu gminy oraz na spłatę zaciągniętych zobowiązań. Spłata kredytu nastąpi w latach 2028 i 2029 z dochodów własnych.

Ze sprawozdań z wykonania budżetu za 2021 r. wynika że, Gmina Kunice zrealizowała dochody ogółem w wysokości 47.246.392,03 zł, co w stosunku do zaplanowanej wielkości wynosi 101,49%. Dochody bieżące zrealizowano w kwocie 46.646.274,51 zł, co stanowi 102,93% wielkości planowanej, a dochody majątkowe w kwocie 600.117,52 zł, co stanowi 48,70% planu. Dochody ze sprzedaży majątku wyniosły 15.670,60 zł, tj. 5,19% planu. Wydatki zrealizowano w kwocie 45.866.176,98 zł, co w stosunku do planu wynosi 92,36%. Wydatki bieżące wykonano w kwocie 41.915.065,52 zł, co stanowi 93,35% wielkości planowanej, a wydatki majątkowe w kwocie 3.951.111,46 zł, co stanowi 83,03% planu. Nadwyżka budżetu wyniosła 1.380.215,05 zł. Uzyskana nadwyżka operacyjna wyniosła 4.731.208,99 zł. Zadłużenie Gminy Kunice na dzień 31 grudnia 2021 r. wynosiło 15.188.000,00 zł, tj. 32,15% wykonanych dochodów ogółem.

W budżecie na rok 2022, po zmianach według stanu na dzień 11 października 2022 r., zaplanowano dochody ogółem w wysokości 53.029.949,81 zł, z tego dochody bieżące w kwocie 44.523.520,79 zł i dochody majątkowe w kwocie 8.506.429,02 zł. Wydatki budżetu zaplanowano w wysokości 60.672.505,89 zł, z tego

wydatki bieżące w kwocie 48.542.089,43 zł i wydatki majątkowe w kwocie 12.130.416,46 zł. Planowany deficyt budżetu wynosi 7.642.556,08 zł. Przychody budżetu zaplanowano ogółem w wysokości 9.245.056,08 zł, w tym z tytułu wnioskowanego kredytu w kwocie 2.700.000,00 zł, a rozchody na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w kwocie 1.611.500,00 zł.

Realizacja budżetu za III kwartały 2022 r. informuje o wykonaniu dochodów w kwocie 36.554.647,48 zł (69,19% wielkości planowanej) i wydatków na kwotę 35.230.622,31 zł (58,26% wielkości planowanej) oraz spłacie wcześniej zaciągniętych zobowiązań w wysokości 1.611.500,00 zł (100,00% planowanych rozchodów).

Z wieloletniej prognozy finansowej Gminy Kunice (według stanu na dzień 29 września 2022 r.) wynika, że zadłużenie z tytułu zaciągniętych i planowanych do zaciągnięcia zobowiązań na koniec 2022 roku wyniesie 16.276.500,00 zł, co stanowi 30,69% planowanych dochodów. Począwszy od 2023 r. przyjęto możliwość uzyskiwania nadwyżek dochodów nad wydatkami w wysokości zapewniającej środki na pokrycie przypadających do spłaty w tych latach rat zaciągniętych 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 15 lutego 2022 r. nr II/28/2022 i nr II/29/2022).

Zaplanowana na 2022 rok łączna kwota spłaty zobowiązań finansowych wraz z wydatkami na obsługę długu stanowi 7,49% planowanych dochodów bieżących budżetu 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 17,10% (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. z 2021 r. poz. 2095, z późn. zm.). Z przedstawionych w prognozie wielkości budżetu wynika, że w kolejnych latach, w tym latach spłaty kredytu stanowiącego przedmiot wniosku (2028 i 2029), obciążenie kolejnych budżetów spłatą długu, również nie przekroczy relacji, o której mowa w art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych, przy czym różnica pomiędzy dopuszczalnym wskaźnikiem spłaty zobowiązań a wskaźnikiem planowanych spłat zobowiązań (wraz z wydatkami na obsługę długu) dla roku 2026 wynosi 0,85 punktu procentowego (dla pozostałych lat kształtuje się natomiast na poziomie od 1,24 do 5,58 punktu procentowego).

Możliwość spłaty długu, przy zachowaniu zasad określonych w art. 243 ustawy o finansach publicznych, zależy od realizacji prognozowanych dochodów oraz utrzymania założonych wielkości wydatków, a zwłaszcza uzyskania przewidywanych nadwyżek operacyjnych i dochodów ze sprzedaży majątku. W latach 2023–2029 założono wzrost nadwyżki operacyjnej z 2,8 mln zł do 6,7 mln zł, przy planowanym deficycie operacyjnym w 2022 r. w wysokości 4,0 mln zł i wykonanych w latach 2019–2021 nadwyżkach na poziomie odpowiednio 4,2 mln zł, 1,8 mln zł i 4,7 mln zł. Dochody ze sprzedaży majątku zaplanowano natomiast w wysokości 1.143 tys. zł w 2022 r., 550 tys. zł w 2023 r., 450 tys. zł w 2024 r. i 300 tys. zł w 2025 r., przy wykonaniu dochodów z tego tytułu w wysokości 74,7 tys. zł w 2019 r., 268,7 tys. zł w 2020 r., 15,7 tys. zł w 2021 r. oraz 31,0 tys. zł według stanu na koniec III kwartału 2022 r. Należy zauważyć, że wykonanie nadwyżek operacyjnych i dochodów ze sprzedaży majątku 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 Kunice, 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