

Uchwała nr III/82/2024
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej we Wrocławiu
z dnia 2 sierpnia 2024 r.

w sprawie opinii o możliwości spłaty przez Gminę Dobromierz kredytu długoterminowego w kwocie 2.700.000 zł przeznaczonego na pokrycie planowanego deficytu budżetu

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 2023 r. poz. 1325) w związku z art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz.U. z 2023 r. poz. 1270, z późn. zm.), Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej we Wrocławiu, w osobach:

- 1) Michał Bernaś — przewodniczący,
- 2) Ewelina Kruk-Florkowska — członek,
- 3) Lucyna Hanus — członek,

wydaje opinię pozytywną z uwagami

o możliwości spłaty przez Gminę Dobromierz kredytu długoterminowego w kwocie 2.700.000 zł przeznaczonego na pokrycie planowanego deficytu budżetu.

Uzasadnienie

Opinia o możliwości spłaty kredytu długoterminowego wydana jest przez Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej we Wrocławiu na wniosek Wójta Gminy Dobromierz z dnia 19 lipca 2024 r. W celu wydania przedmiotowej opinii dokonano analizy następujących dokumentów:

- 1) uchwały Rady Gminy Dobromierz nr LXVIII/387/23 z dnia 19 grudnia 2023 r. w sprawie budżetu Gminy Dobromierz na 2024 rok, ze zmianami,
- 2) uchwały Rady Gminy Dobromierz nr LXVIII/386/23 z dnia 19 grudnia 2023 r. w sprawie przyjęcia wieloletniej prognozy finansowej Gminy Dobromierz, ze zmianami,
- 3) sprawozdań z wykonania budżetu Gminy Dobromierz za 2023 r. oraz II kwartał 2024 r.

Analiza przedłożonych materiałów pozwoliła ustalić, co następuje:

Budżet gminy za 2023 r. zamknął się deficytem w kwocie 4.316.666,90 zł, przy planowanym deficycie 5.600.749,84 zł. Dochody ogółem zrealizowano w kwocie 38.653.089,67 zł (bieżące: 32.124.678,07 zł, majątkowe: 6.528.411,60 zł). Wydatki ogółem zrealizowano w kwocie 42.969.756,57 zł (bieżące: 31.325.454,95 zł, majątkowe: 11.644.301,62 zł). Wynik operacyjny budżetu, stanowiący różnicę pomiędzy dochodami bieżącymi a wydatkami bieżącymi, zamknął się nadwyżką w wysokości 799.223,12 zł. Przychody zwrotne zaciągnięto w kwocie 7.220.000,00 zł (100% planu), a rozchody zrealizowano w kwocie 3.811.482,00 zł (100% planu). Zadłużenie gminy na koniec 2023 r. wyniosło 23.450.518,00 zł, co stanowiło 60,67% dochodów wykonanych. Gmina nie posiadała zobowiązań wymagalnych. Powyższe zostało potwierdzone sprawozdaniem Rb-Z o stanie zobowiązań według tytułów dłużnych oraz poręczeń i gwarancji.

W uchwale budżetowej gminy na 2024 rok, wg stanu na dzień 16 lipca 2024 r., dochody ogółem ustalono w kwocie 47.283.750,53 zł, z tego: dochody bieżące 34.325.313,38 zł, dochody majątkowe 12.958.437,15 zł, wydatki ogółem w kwocie 50.795.880,03 zł, z tego: wydatki bieżące 33.772.751,20 zł, wydatki majątkowe 17.023.128,83 zł. Różnicę między dochodami a wydatkami stanowi deficyt budżetu w kwocie 3.512.129,50 zł. Źródła finansowania deficytu oraz planowanych rozchodów w kwocie 280.220,50 zł przeznaczonych na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań dłużnych określono w przychodach w kwocie 3.792.350,00 zł, w tym: 2.700.000,00 zł z tytułu planowanego kredytu, 776.562,00 zł z tytułu wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz.U. z 2023 r. poz. 1270, z późn. zm.), zwanej dalej „u.f.p.”, 315.788,00 zł z tytułu niewykorzystanych środków na rachunku bieżącym budżetu, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 8 u.f.p.

Budżet gminy za I półrocze 2024 r. zamknął się deficytem w kwocie 76.234,15 zł, przy planowanym deficycie w kwocie 270.975,37 zł. Dochody ogółem zrealizowano w wysokości 21.254.154,09 zł (42,70% planu), z tego: dochody bieżące 17.960.748,87 zł (50,02% planu), dochody majątkowe 3.293.405,22 zł (23,75% planu), wydatki ogółem w kwocie 21.330.388,24 zł (42,62% planu), z tego: wydatki bieżące 16.840.515,02 zł (50,32% planu), wydatki majątkowe 4.489.873,22 zł (27,08% planu). Wynik operacyjny

budżetu, stanowiący różnicę pomiędzy dochodami bieżącymi a wydatkami bieżącymi, zamknął się nadwyżką w wysokości 1.120.233,85 zł, przy planowanej nadwyżce w wysokości 2.442.741,18 zł.

W wieloletniej prognozie finansowej gminy (wg stanu na dzień 16 lipca 2024 r.), zawierającej prognozę kwoty długu i jego spłaty na lata 2024–2032, zadłużenie gminy na koniec 2024 r. określono w kwocie 25.870.297,50 zł, co stanowi 54,71% planowanych dochodów ogółem. W stosunku do długu gminy na koniec 2023 r. wynoszącego 23.450.518 zł zadłużenie gminy wzrasta o 10,32%. Skład Orzekający wydał opinie pozytywne z uwagami o prawidłowości planowanej kwoty długu w wysokości 22.854.036,00 zł oraz o możliwości sfinansowania deficytu przedstawionego w uchwale budżetowej na 2024 rok w wysokości 35.567,50 zł (uchwały SO nr III/4/2024 i nr III/32/2024 odpowiednio z dnia 10 stycznia i 27 marca 2024 r.).

Planowane w 2024 r. spłaty rat zobowiązań (280.220,50 zł) wraz z należnymi wydatkami na obsługę długu (1.550.000 zł) stanowią 6,08% planowanych dochodów bieżących pomniejszonych o dotacje i środki przeznaczone na cele bieżące, przy dopuszczalnym wskaźniku obciążenia budżetu spłatą zadłużenia, ustalonym zgodnie z art. 243 u.f.p., wynoszącym 18,25%. Również w kolejnych latach objętych prognozą, w tym w latach spłaty wnioskowanego kredytu (2028-2031), wyliczona w oparciu o prognozowane wartości relacja, o której mowa w art. 243 u.f.p., zostanie zachowana. Skład Orzekający zwraca jednak uwagę, że na kształtowanie się relacji, o której mowa w art. 243 u.f.p., w kolejnych latach (tj. w okresie spłaty długu) istotny wpływ będzie miała realizacja wielkości budżetowych na poziomie prognozowanym w uchwale w sprawie wieloletniej prognozy finansowej, a w szczególności wykonanie nadwyżek operacyjnych (różnica między dochodami bieżącymi a wydatkami bieżącymi). W latach 2025-2027 planuje się nadwyżki operacyjne w kwotach odpowiednio 8,23 mln zł, 5,72 mln zł i 7,87 mln zł, przy planowanej w 2024 r. nadwyżce operacyjnej w kwocie 0,55 mln zł oraz wykonanej w 2023 r. nadwyżce operacyjnej w kwocie 0,79 mln zł. Niezrealizowanie prognozowanych wartości na założonym poziomie niekorzystnie wpłynie na poziom dopuszczalnego wskaźnika spłaty zadłużenia gminy.

Skład Orzekający zauważa, że z uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej ze zmianami wynika, że dochody majątkowe z tytułu dotacji oraz środków przeznaczonych na inwestycje w 2025 r. i 2026 r. zaplanowano odpowiednio w wysokości 72.682.858,91 zł i 56.492.386,65 zł przy planowanych w 2024 r. na poziomie 12.091.962,29 zł oraz wykonanych w 2023 r. na poziomie 5.729.109,82 zł, co oznacza znaczący wzrost ww. dochodów. Wydatki majątkowe w 2025 r. i 2026 r. również wzrosną i planuje się, że wyniosą odpowiednio 82.141.641,24 zł i 59.655.257,67 zł przy planowanych w 2024 r. na poziomie 17.023.128,83 zł oraz wykonanych w 2023 r. na poziomie 11.644.301,62 zł. Z objaśnień załączonych do wieloletniej prognozy finansowej wynika, że prognozę dochodów majątkowych sporządzono w oparciu o zadania, na które gmina otrzymała dofinansowanie lub mające szansę na uzyskanie dofinansowania z: Rządowego Funduszu Polski Ład, Programu PROW 2014-2020, Programu Fundusze Europejskie dla Dolnego Śląska 2021 - 2027, Rządowego Funduszu Rozwoju Dróg. Bazując na informacjach o wykonaniu dochodów majątkowych w poprzednich latach, należy stwierdzić, że zaplanowane kwoty dochodów obarczone są ryzykiem ich niewykonania na planowanym poziomie. Wskazuje się zatem na konieczność stałego monitorowania sytuacji finansowej gminy.

Skład Orzekający wyraża pogląd, że spłata zobowiązania będącego przedmiotem opinii nie spowoduje przekroczenia przez gminę ustawowych relacji, o ile realizacja budżetu w kolejnych latach zapewni utrzymanie zdolności spłaty zobowiązań na poziomie nie niższym niż określony w wieloletniej prognozie finansowej gminy na lata 2024-2032.

Biorąc powyższe pod uwagę Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej we Wrocławiu postanowił wydać opinię jak w sentencji.

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

Michał Bernaś