

Uchwała nr IV/91/2024
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej we Wrocławiu
z dnia 20 listopada 2024 r.

w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty przez Gminę Udanin kredytu długoterminowego w wysokości 2.450.000 zł wnioskowanego na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań

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 2024 r. poz. 1530 i 1572), Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej we Wrocławiu, w osobach:

- 1) Joanna Radziewa — przewodnicząca,
- 2) Ewa Pudło — członek,
- 3) Lucyna Hanus — członek,

wydaje opinię pozytywną z zastrzeżeniami

o możliwości spłaty przez Gminę Udanin kredytu długoterminowego w wysokości 2.450.000 zł wnioskowanego na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań.

Uzasadnienie

Wójt Gminy Udanin pismem znak FN.3022.1.2024 z dnia 21 października 2024 r. wystąpił do Regionalnej Izby Obrachunkowej we Wrocławiu z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty przez Gminę Udanin kredytu długoterminowego w wysokości 2.450.000 zł.

W celu wydania opinii dokonano analizy następujących dokumentów:

- uchwały Rady Gminy Udanin nr LXXVII.308.2023 z dnia 19 grudnia 2023 r. w sprawie budżetu Gminy na 2024 rok, ze zmianami,
- uchwały Rady Gminy Udanin nr LXXVII.307.2023 z dnia 19 grudnia 2023 r. w sprawie przyjęcia wieloletniej prognozy finansowej Gminy, ze zmianami,
- uchwały Rady Gminy Udanin nr VI.39.2024 z dnia 29 października 2024 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego,
- sprawozdań z realizacji budżetu Gminy za 2023 r. oraz za III kw. 2024 r.

Analiza powyższych dokumentów pozwoliła ustalić, co następuje:

W 2023 roku Gmina Udanin zrealizowała dochody w wysokości 44.099.341,60 zł, w tym dochody majątkowe 12.568.005,77 zł (odpowiednio 80,4% i 66,1% wielkości planowanych) i wykonała wydatki w wysokości 51.402.854,65 zł, w tym wydatki majątkowe 20.610.892,51 zł (odpowiednio 80,3% i 70,5% wielkości planowanych); z realizacji budżetu uzyskano dodatni wynik operacyjny w wysokości 739.373,69 zł (przy planowanym dodatnim w wysokości 1.072.943,91 zł); rok budżetowy zamknięto deficytem w wysokości 7.303.513,05 zł (przy planowanym 9.131.499,57 zł), który sfinansowano przychodami z pożyczek i kredytów oraz środkami, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 i 8 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz.U. z 2024 r. poz. 1530 i 1572), zwanej dalej „u.f.p.”. Zadłużenie Gminy w roku budżetowym wzrosło o kwotę 6.157.380,04 zł i wyniosło 19.016.560,04 zł.

W uchwale budżetowej Gminy na rok 2024 (wg stanu na dzień 30 października br.) zaplanowano dochody w wysokości 65.248.013,31 zł (w tym majątkowe 29.045.892,11 zł) i wydatki w wysokości 68.249.949,65 zł (w tym majątkowe 31.256.445,96 zł). Deficyt budżetu w wysokości 3.001.936,34 zł, spłatę rat kredytów i pożyczek w wysokości 1.372.245,04 zł określono sfinansować przychodami pochodzącymi z wnioskowanego kredytu w wysokości 2.450.000,00 zł oraz środkami, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 i 8 u.f.p. w wysokości 1.924.181,38 zł.

Z realizacji budżetu za III kw. 2024 r. Gmina uzyskała dochody w wysokości 40.219.136,65 zł, w tym majątkowe 14.480.183,68 zł (odpowiednio 62,8% i 49,9% planu) i wykonała wydatki w wysokości 36.906.124,35 zł, w tym majątkowe w wysokości 12.023.759,72 zł (odpowiednio 55,0% i 38,7% planu) oraz dokonała spłat zobowiązań dłużnych na kwotę 323.555,04 zł (23,6% planu).

W wieloletniej prognozie finansowej Gminy (wg stanu na dzień 29 października br.) zawierającej prognozę kwoty długu i jego spłaty na lata 2024–2038, zadłużenie Gminy na koniec 2024 r. określono w kwocie 20.094.315,00 zł a w kolejnych latach w kwotach pomniejszonych o planowane spłaty. Skład Orzekający Izby wydał opinie pozytywne z zastrzeżeniami o możliwości sfinansowania deficytu przedstawionego w uchwale budżetowej na rok 2024 (w wysokości 2.972.037,00 zł) i o prawidłowości planowanej kwoty długu (w wysokości 18.859.060,00 zł) - uchwały SO nr IV/8/2024 i nr IV/9/2024 z dnia 15 stycznia 2024 r.).

Planowane w 2024 r. spłaty rat kredytów i pożyczek (1.372.245,04 zł) wraz z wydatkami na obsługę długu (1.161.000,00 zł) stanowią 8,84% 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 18,98%. W kolejnych latach, w tym latach spłaty kredytu, stanowiącego przedmiot wniosku (2026-2036), wskaźnik planowanych spłat obliczony na podstawie prognozowanych wielkości informuje, że w żadnym z lat nie zostanie przekroczona relacja, o której mowa w art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych.

Skład Orzekający zwraca jednak uwagę, że istotny wpływ na kształtowanie się relacji, o której mowa w art. 243 u.f.p., w kolejnych latach będzie miała m. in. realizacja nadwyżek operacyjnych (różnica między dochodami bieżącymi a wydatkami bieżącymi) oraz dochodów z tytułu sprzedaży majątku w 2024 r. W latach 2025-2038 r. założono, że nadwyżki operacyjne będą kształtować się w wysokości od 1,14 mln zł do 2,56 mln zł, przy planowanym w 2024 r. ujemnym wyniku operacyjnym w wysokości 0,79 mln zł. Dochody ze sprzedaży majątku zaplanowane w 2024 r. roku na poziomie 1,68 mln zł, wg stanu na koniec III kw. tego roku, zostały zrealizowane w wys. 690 tys. zł (41,1% planu); w latach 2022-2023 wykonano je na poziomie odpowiednio 739 tys. zł (49,2% planu) i 676 tys. zł (48,9% planu).

Wykonanie nadwyżek operacyjnych oraz dochodów ze sprzedaży majątku w 2024 r. poniżej planowanych wielkości niekorzystnie wpłynie na poziom dopuszczalnego wskaźnika spłaty zadłużenia jednostki. Podkreślenia wymaga przy tym, że w latach 2029–2030 relacja spłat do dochodów, o której mowa w art. 243 u.f.p., kształtuje się na poziomie zbliżonym do dopuszczalnego wskaźnika zdolności spłaty zadłużenia określonego tym przepisem.

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.

Przewodnicząca
Składu Orzekającego

Joanna Radziejka