

Uchwała nr XIII/87/2024
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej we Wrocławiu
z dnia 11 lipca 2024 r.

w sprawie opinii o możliwości spłaty przez Gminę Kłodzko kredytu długoterminowego w kwocie 10.000.000 zł, zaciąganego na pokrycie planowanego deficytu budżetu 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 2023 r. poz. 1270, z późn. zm.), Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej we Wrocławiu, w osobach:

- 1) Ewelina Kruk-Florkowska — przewodnicząca,
- 2) Michał Bernaś — członek,
- 3) Ewa Pudło — członek,

wydaje opinię pozytywną z uwagami

o możliwości spłaty przez Gminę Kłodzko kredytu długoterminowego w kwocie 10.000.000 zł, zaciąganego na pokrycie planowanego deficytu budżetu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań.

Uzasadnienie

Zgodnie z art. 13 pkt 1 ustawy o regionalnych izbach obrachunkowych, do zadań izby należy między innymi wydawanie na wniosek organu wykonawczego jednostki samorządu terytorialnego, opinii o możliwości spłaty kredytu, pożyczki lub wykupu papierów wartościowych.

Opinia o możliwości spłaty zaciąganego kredytu długoterminowego wydana jest przez Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej we Wrocławiu na wniosek Wójta nr RF.3051.1.2024 z dnia 25 czerwca 2024 r.

W celu wydania przedmiotowej opinii dokonano analizy następujących dokumentów:

1. Uchwały Rady Gminy Kłodzko nr 592/VIII/2023 z dnia 20 grudnia 2023 r. w sprawie budżetu Gminy Kłodzko na rok 2024, ze zm.
2. Uchwały Rady Gminy Kłodzko nr 593/VIII/2023 z dnia 20 grudnia 2023 r. w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Kłodzko, ze zm.
3. Sprawozdań z wykonania budżetu Gminy Kłodzko za 2023 r. oraz za I kwartał 2024 r.

Analiza przedłożonych materiałów pozwoliła ustalić, co następuje:

Budżet Gminy Kłodzko wg stanu na 21 czerwca 2024 r. uchwalony został po stronie dochodów w wysokości 117.124.611,40 zł, z tego dochody bieżące 94.890.483,35 zł, dochody majątkowe 22.234.128,05 zł, po stronie wydatków w kwocie 124.040.804,64 zł, z tego wydatki bieżące 93.081.419,98 zł, wydatki majątkowe 30.959.384,66 zł. Różnicę między dochodami a wydatkami stanowi deficyt budżetu w kwocie 6.916.193,24 zł. Źródłem sfinansowania deficytu oraz rozchodów w kwocie 3.594.829,76 zł stanowią przychody w wysokości 10.511.023,00 zł w tym planowany do zaciągnięcia kredyt w kwocie 10.000.000,00 zł.

Budżet Gminy Kłodzko za I kwartał 2024 r. zamknął się nadwyżką w kwocie 4.939.926,03 zł (przy planowanym deficycie 6.440.746,24 zł). Dochody ogółem zrealizowano w kwocie 28.587.850,76 zł (24,90% planu), z tego dochody bieżące 28.537.140,64 zł (31,01% planu) a dochody majątkowe 50.710,12 zł (0,22% planu), w tym ze sprzedaży majątku 50.523,37 zł (3,28% planu). Wydatki ogółem zrealizowano w kwocie 23.647.924,73 zł (19,50% planu) z tego wydatki bieżące 23.449.127,85 zł (26,05% planu), a wydatki majątkowe 198.796,88 zł (0,64% planu). Rozchody zrealizowano w wysokości 898.707,44 zł (25,00% planu).

Budżet Gminy Kłodzko za 2023 r. zamknął się deficytem w kwocie 6.674.169,65 zł, przy planowanym 7.675.446,75 zł. Dochody ogółem zrealizowano w kwocie 104.396.115,15 zł, a wydatki ogółem zrealizowano w kwocie 111.070.284,80 zł. Zadłużenie Gminy na koniec 2023 roku wyniosło 41.950.178,39 zł, z czego

z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczki 41.907.060,93 zł, natomiast z tytułu zobowiązań wynikających z umów o terminie zapłaty dłuższym niż rok w kwocie 42.503,46 zł, co stanowi 40,18% wykonanych dochodów. Powyższe zostało potwierdzone sprawozdaniem Rb-Z o stanie zobowiązań według tytułów dłużnych oraz poręczeń i gwarancji.

Zgodnie z uchwaloną wieloletnią prognozą finansową na lata 2024-2033 przewidywana na koniec 2024 r. kwota długu wyniesie 48.312.231,17 zł, co stanowi 41,25% planowanych dochodów ogółem. Natomiast planowane w 2024 r. rozchody w kwocie 3.594.829,76 zł z tytułu spłaty wcześniej zaciągniętych przychodów zwrotnych powiększone o wydatki na obsługę długu w kwocie 2.447.916,23 zł po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń w kwocie 7.256,45 stanowią 7,42% planowanych dochodów bieżących pomniejszonych o dotacje i środki przeznaczone na cele bieżące, przy dopuszczalnym wskaźniku spłaty o którym mowa w art. 243 u.f.p. wynoszącym 11,67%.

Spłata zaciąganego kredytu w kwocie 10.000.000,00 zł planowana jest w latach 2026-2033. Z prognozy kwoty długu ujętej w WPF wynika, że dług gminy będzie się stopniowo zmniejszał, a źródłem spłaty długu będą prognozowane nadwyżki budżetu.

Obliczone na podstawie prognozowanych wielkości, relacje spłaty zobowiązań finansowanych i kosztów ich obsługi, określone w art. 243 u.f.p. nie przekraczają dopuszczalnego poziomu zadłużenia w prognozowanych latach, przy uwzględnieniu regulacji wynikającej z art. 7 ust. 1 ustawy z dnia 15 września 2022 r. o zmianie ustawy o dochodach jednostek samorządu terytorialnego oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. Poz. 1964), zgodnie z którą relacja ograniczająca wysokość spłaty zobowiązań jednostki samorządu terytorialnego, o której mowa w art. 243 ust. 1 u.f.p., może być niezachowana w latach 2023-2025 w przypadku, gdy prognozowana łączna kwota długu jednostki samorządu terytorialnego na koniec danego roku nie przekroczy 100% planowanych dochodów ogółem tej jednostki w tym roku budżetowym, pomniejszonych o planowane kwoty dotacji i środków o podobnym charakterze oraz powiększonych o przychody z tytułów określonych w art. 217 ust. 2 pkt 4-8 u.f.p. nieprzeznaczone na sfinansowanie deficytu budżetowego.

Skład Orzekający jednocześnie zauważa, że na zachowanie relacji, o której mowa w art. 243 u.f.p. w latach prognozy, istotny wpływ będzie miała realizacja wielkości budżetowych na poziomie prognozowanym w wieloletniej prognozie finansowej a w szczególności realizacja nadwyżek operacyjnych (różnica między dochodami a wydatkami bieżącymi). W latach 2024 - 2026 planuje się nadwyżki operacyjne w kwotach od 1,8 mln zł do 15,6 mln zł, przy wykonanym w 2023 r. deficycie operacyjnym w wysokości 1,1 mln zł.

Skład Orzekający wyraża pogląd, iż spłata kredytu będącego przedmiotem niniejszej opinii nie spowoduje przekroczenia przez Gminę ustawowo określonych granic zaciągania i spłaty zobowiązań, o ile realizacja budżetu nie będzie odbiegać od wielkości przedstawionych w wieloletniej prognozie finansowej. Należy jednak podkreślić, że przedmiotowe obliczenia zostały dokonane przy uwzględnieniu obciążenia budżetu spłatą dotychczas zaciągniętych zobowiązań oraz planowanych do zaciągnięcia. Przestrzeganie limitów określonych w u.f.p. nie chroni przed utratą płynności finansowej, w tym względzie należy mieć na uwadze nie tylko ograniczenia prawne zaciągania długu, ale także brać pod uwagę ograniczenia ekonomiczne. W związku z tym niezbędna jest należyta staranność w zarządzaniu długiem Gminy i rozważa w podejmowaniu ewentualnych kolejnych decyzji o zwiększaniu zadłużenia.

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

Ewelina Kruk-Florkowska