

Uchwała nr XIII/92/2024
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej we Wrocławiu
z dnia 9 sierpnia 2024 r.

w sprawie opinii o możliwości spłaty przez Gminę Szczytna kredytu długoterminowego w kwocie 2.687.734,89 zł, zaciąganego na sfinansowanie planowanego deficytu 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 Szczytna kredytu długoterminowego w kwocie 2.687.734,89 zł, zaciąganego na sfinansowanie planowanego deficytu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań.

Uzasadnienie

Zgodnie z art. 13 pkt 1 ustawy z 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 kredytu długoterminowego wydana jest przez Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej we Wrocławiu na wniosek Burmistrza Szczytnej nr RF.3022.04.2024 z dnia 2 sierpnia 2024 r.

W celu wydania przedmiotowej opinii dokonano analizy następujących dokumentów:

- 1) Uchwały Rady Miejskiej w Szczytnej Nr LXIV/392/23 z dnia 28 grudnia 2023 r. w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Szczytna na 2024 rok, ze zmianami;
- 2) Uchwały Rady Miejskiej w Szczytnej Nr LXIV/393/23 z dnia 28 grudnia 2023 r. w sprawie przyjęcia wieloletniej prognozy finansowej Gminy Szczytna na lata 2024-2033, ze zmianami;
- 3) Sprawozdań z wykonania budżetu Gminy Szczytna za 2023 r. i II kw. 2024 r.

Analiza przedłożonych materiałów pozwoliła ustalić, co następuje:

W budżecie Gminy Szczytna, według stanu na dzień 31 lipca 2024 r., dochody ogółem ustalono w kwocie 74.683.418,77 zł, z tego dochody bieżące 37.322.843,20 zł, dochody majątkowe 37.360.575,57 zł, wydatki ogółem w kwocie 80.057.806,73 zł, z tego wydatki bieżące 40.316.953,64 zł, wydatki majątkowe 39.740.853,09 zł. Deficyt budżetu w wysokości 5.374.387,96 zł i planowane rozchody w kwocie 1.559.215,02 zł zaplanowano sfinansować przychodami w kwocie 6.933.602,98 zł, w tym z tytułu planowanego do zaciągnięcia kredytu długoterminowego w kwocie 2.687.734,89 zł.

Budżet Gminy Szczytna za 2023 r. zamknął się deficytem w kwocie 7.639.789,15 zł, przy planowanym w kwocie 8.832.847,76 zł. Dochody ogółem zrealizowano w kwocie 39.835.229,88 zł (89,75% planu), a wydatki ogółem zrealizowano w kwocie 47.475.019,03 zł (89,21% planu). Wynik operacyjny budżetu, stanowiący różnicę pomiędzy dochodami i wydatkami bieżącymi był ujemny i wyniósł 3.203.493,90 zł. Na koniec 2023 r. zadłużenie gminy wyniosło 10.749.369,07 zł, co stanowi 26,98% wykonanych dochodów. Zobowiązania wymagalne nie wystąpiły. Powyższe zostało potwierdzone sprawozdaniem Rb-Z o stanie zobowiązań według tytułów dłużnych oraz poręczeń i gwarancji.

Za I półrocze 2024 r. budżet gminy zamknął się deficytem w kwocie 587.180,94 zł (przy planowanym 2.686.653,07 zł). Dochody ogółem zrealizowano w wysokości 22.972.020,06 zł (30,83% planu), z tego: dochody bieżące 20.368.257,84 zł (54,62% planu), dochody majątkowe 2.603.762,22 zł (7,00% planu), tym

ze sprzedaży majątku 1.103.454,44 zł (17,94% planu). Wydatki ogółem zrealizowano w wysokości 23.559.201,00 zł (30,52% planu), z tego: wydatki bieżące 20.323.088,73 zł (54,21% planu), wydatki majątkowe 3.236.112,27 zł (8,15% planu). Wynik operacyjny budżetu, stanowiący różnicę pomiędzy dochodami i wydatkami bieżącymi, wyniósł 45.169,11 zł przy planowanej jego wysokości (-196.823,83 zł). W okresie sprawozdawczym gmina zaciągnęła kredyt bankowy w kwocie 2.000.000,00 zł (66,37% planu) oraz dokonała spłaty wcześniej zaciągniętych zobowiązań w kwocie 1.205.604,40 zł (77,32% planu).

Zgodnie z uchwaloną wieloletnią prognozą finansową na lata 2024-2033 przewidywana na koniec 2024 r. kwota długu wyniesie 14.891.388,82 zł, co stanowi 19,94% planowanych dochodów ogółem. Planowane w 2024 r. rozchody w kwocie 1.559.215,02 zł z tytułu wcześniej zaciągniętych zobowiązań wraz z należnymi wydatkami na obsługę długu w kwocie 500.000,00 zł, po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń, stanowią 6,42% planowanych dochodów bieżących pomniejszonych o dotacje i środki przeznaczone na cele bieżące, przy uwzględnieniu dopuszczalnego wskaźnika spłaty, o którym mowa w art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz.U. z 2023 r. poz. 1270, ze zm.), zwanej dalej „u.f.p.”, wynoszącym 7,54%.

Spłata zaciąganego kredytu w kwocie 2.687.734,89 zł planowana jest w latach 2027-2033. Z prognozy kwoty długu ujętej w WPF wynika, że w latach spłaty kredytu dług gminy będzie się stopniowo zmniejszał (aż do jego pełnego wygaśnięcia w 2033 roku), a źródłem spłaty długu będą prognozowane nadwyżki budżetu w wysokościach zapewniających środki na spłatę zobowiązań. Wskaźnik planowanych spłat zobowiązań w latach 2024-2033, w tym w latach spłaty kredytu (2027-2033) będących przedmiotem wniosku o wydanie opinii, obliczony na podstawie prognozowanych wielkości informuje, że w żadnym z lat nie zostanie przekroczona relacja, o której mowa w art. 243 u.f.p. Natomiast w roku 2025 oraz w latach 2027-2030 relacja spłat, o której mowa w art. 243 u.f.p. wynosi odpowiednio 5,62%, 6,96%, 8,86%, 8,00% i 8,68%, a więc kształtuje się na poziomie zbliżonym do dopuszczalnego wskaźnika spłaty zadłużenia gminy wynoszącego odpowiednio 5,74%, 7,05%, 9,05%, 8,22% i 8,88%. Skład Orzekający 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 2025 - 2033 planuje się nadwyżki operacyjne w kwotach od 6,3 mln zł do 1,5 mln zł, przy planowanym w 2024 r. deficycie operacyjnym w wysokości 3 mln zł. Wykonanie nadwyżek operacyjnych poniżej planowanych wielkości może spowodować niezachowanie dopuszczalnego wskaźnika zdolności spłaty zadłużenia, o którym mowa w art. 243 u.f.p.

Skład Orzekający wyraża pogląd, iż spłata kredytu będącego przedmiotem niniejszej opinii, nie spowoduje przekroczenia przez gminę ustawowo określonych granic zaciągania i spłaty zobowiązań, określonych w art. 243 u.f.p., o ile realizacja budżetu nie będzie odbiegać od wielkości przedstawionych w wieloletniej prognozie finansowej Gminy Szczytna na lata 2024-2033 (stan na dzień wydania opinii), w szczególności dochodów ze sprzedaży majątku. Skład Orzekający zauważa, że w związku z planowanym kredytem w kwocie 2.687.734,89 zł w wieloletniej prognozie finansowej nie zostały zwiększone wydatki na obsługę długu w kolejnych latach.

Skład Orzekający zwraca uwagę jednocześnie, że przestrzeganie limitów określonych przepisami o finansach publicznych nie chroni przed utratą zdolności do finansowania właściwej realizacji zadań własnych gminy, co organy gminy winny mieć na uwadze planując zaciąganie zobowiązań długoterminowych.

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