

Uchwała nr XVI/39/2024
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej we Wrocławiu
z dnia 28 sierpnia 2024 r.

**w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty przez Gminę Kamieniec Ząbkowicki kredytu
długoterminowego w wysokości do 9.000.000 zł wnioskowanego na finansowanie planowanego deficytu
budżetu gminy na rok 2024**

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) Danuta Frydlewicz-Pierucka — przewodnicząca,
- 2) Ewa Pudło — członek,
- 3) Maciej Gardas — członek,

wydaje opinię pozytywną z uwagami

o możliwości spłaty przez Gminę Kamieniec Ząbkowicki kredytu długoterminowego w wysokości do 9.000.000 zł wnioskowanego na finansowanie planowanego deficytu budżetu gminy na rok 2024.

Uzasadnienie

Burmistrz Kamieńca Ząbkowickiego pismem znak RFN.3051.1.2024 z dnia 31 lipca 2024 r. wystąpił do Regionalnej Izby Obrachunkowej we Wrocławiu z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w wysokości do 9.000.000 zł z przeznaczeniem na finansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy.

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

1. uchwały Rady Miejskiej w Kamieńcu Ząbkowickim nr LXXI/485/2023 z dnia 28 grudnia 2023 r. w sprawie budżetu Gminy Kamieniec Ząbkowicki na rok 2024, ze zmianami,
2. uchwały Rady Miejskiej w Kamieńcu Ząbkowickim nr LXXI/484/2023 z dnia 28 grudnia 2023 r. w sprawie przyjęcia wieloletniej prognozy finansowej Gminy Kamieniec Ząbkowicki, ze zmianami,
3. uchwały Rady Miejskiej w Kamieńcu Ząbkowickim nr V/24/2024 z dnia 30 lipca 2024 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego,
4. sprawozdań z realizacji budżetu Gminy za rok 2023 oraz II kw. 2024 roku.

Analiza powyższych dokumentów pozwoliła ustalić, co następuje:

W 2023 r. Gmina Kamieniec Ząbkowicki zrealizowała dochody w wysokości 65.300.444 zł, w tym majątkowe 25.400.502 zł, i wykonała wydatki w wysokości 70.263.218 zł, w tym majątkowe 31.212.738 zł; w realizacji budżetu uzyskano dodatni wynik operacyjny w wysokości 849.462 zł (przy planowanym ujemnym wyniku operacyjnym w wysokości 2.008.518 zł), a rok budżetowy zamknięto deficytem w wysokości 4.962.774 zł (przy planowanym 9.255.308 zł). Zadłużenie Gminy w roku budżetowym wzrosło o 2.010.104 zł do kwoty 23.106.712 zł na koniec roku, co stanowiło 35,4% wykonanych dochodów. W stosunku do roku poprzedniego odnotowano wzrost dochodów ogółem o 10,5%, przy wzroście dochodów majątkowych o 67% oraz spadek wydatków ogółem o 3,3%, przy wzroście wydatków majątkowych o 8,2%.

W uchwale budżetowej Gminy na rok 2024 (stan na dzień 31 lipca 2024 r.) określono dochody w wysokości 67.632.995 zł, w tym majątkowe w wysokości 25.557.189 zł, i wydatki w wysokości 80.087.956 zł, w tym majątkowe w wysokości 36.446.035 zł; deficyt budżetu w wysokości 12.454.961 zł i przypadające do spłaty raty kredytów w wysokości 883.700 zł określono sfinansować przychodami pochodzącymi z zaciągnięcia wnioskowanego kredytu oraz środkami, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 i 8 ustawy o finansach publicznych, w łącznej wysokości 4.338.661 zł.

Sprawozdania z wykonania budżetu za II kw. 2024 r. informują o realizacji dochodów w wysokości 22.113.151 zł, w tym majątkowych 756.880 zł (odpowiednio 30% i 2,4% planu dochodów) i wydatków

w wysokości 26.071.191 zł, w tym majątkowych 5.596.657 zł (odpowiednio 33,9% i 15,4% planu wydatków). Wynik operacyjny budżetu, stanowiący różnicę pomiędzy dochodami bieżącymi a wydatkami bieżącymi, zamknął się nadwyżką w wysokości 881.737 zł, przy planowanej nadwyżce w wysokości 1.602.889 zł.

W wieloletniej prognozie finansowej Gminy, zawierającej prognozę kwoty długu na lata 2024–2050 (stan na dzień 30 lipca 2024 r.), zadłużenie Gminy na koniec 2024 r. określono w wysokości 31.120.802 zł. Począwszy od 2025 r. założono możliwość uzyskiwania nadwyżek budżetu w kwotach zabezpieczających spłatę już zaciągniętych i planowanych do zaciągnięcia zobowiązań. Skład Orzekający Izby wydał opinię pozytywną o prawidłowości planowanej kwoty długu w wysokości 22.120.802 zł oraz opinię pozytywną z uwagami o możliwości sfinansowania deficytu przedstawionego w uchwale budżetowej na rok 2024 w wysokości 1.036.338 zł (uchwały SO nr XVI/8/2024 z dnia 26 stycznia 2024 r. i nr XVI/19/2024 z dnia 1 marca 2024 r.).

Planowane w 2024 r. spłaty kredytów (883.700 zł) wraz z wydatkami na obsługę długu (1.657.000 zł) stanowią 7,08% 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 14,32%. W kolejnych latach objętych prognozą, w tym w latach spłaty wnioskowanego kredytu (2025–2050), wskaźnik planowanych spłat obliczony na podstawie prognozowanych wielkości informuje, że w żadnym z lat nie zostanie przekroczona relacja, o której mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych. Skład Orzekający zwraca jednak uwagę, że na kształtowanie się relacji, o której mowa w art. 243 u.f.p., w kolejnych latach (tj. okresie spłaty długu) wpływ będzie miała realizacja wielkości budżetowych na poziomie prognozowanym w uchwale w sprawie wieloletniej prognozy finansowej, a w szczególności wykonanie nadwyżek operacyjnych. Założono, że w latach 2025–2050 nadwyżki będą kształtować się w wysokości od 887 tys. zł do 4,1 mln zł, przy planowanym w 2024 r. deficycie operacyjnym w wysokości 1,6 mln zł i wykonanych w latach 2021–2023 nadwyżkach na poziomie odpowiednio: 3,2 mln zł, 83 tys. zł i 849 tys. zł. Wykonanie nadwyżki operacyjnej poniżej planowanej wielkości niekorzystnie wpłynie na poziom dopuszczalnego wskaźnika spłaty zadłużenia jednostki. Gmina powinna podejmować działania mające na celu maksymalizację nadwyżki operacyjnej w latach objętych prognozą.

Biorąc pod uwagę powyższe ustalenia oraz odległy horyzont czasowy spłaty zobowiązania Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej we Wrocławiu wyraża pogląd, że spłata zobowiązania będącego przedmiotem opinii nie spowoduje przekroczenia przez Gminę Kamieniec Ząbkowicki ustawowo określonych granic zaciągania i spłaty zobowiązań, 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 2024-2050 (wg stanu na dzień 30 lipca br.).

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

Danuta Frydlewicz-Pierucka