

Uchwała nr IV/81/2024
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej we Wrocławiu
z dnia 26 lipca 2024 r.

w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty przez Gminę Dziadowa Kłoda kredytu długoterminowego w kwocie 2.000.000 zł na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy

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) Joanna Radziejka — przewodnicząca,
- 2) Ewa Pudło — członek,
- 3) Maciej Gardas — członek,

wydaje opinię pozytywną z uwagami

o możliwości spłaty przez Gminę Dziadowa Kłoda kredytu długoterminowego w kwocie 2.000.000 zł na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy.

Uzasadnienie

Wójt Gminy Dziadowa Kłoda wystąpił do Regionalnej Izby Obrachunkowej we Wrocławiu z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w wysokości 2.000.000 zł (pismo z dnia 26 czerwca 2024 r. znak UG.3022.5.2024.MC) z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy.

W celu wydania opinii dokonano analizy następujących dokumentów:

- uchwały Rady Gminy Dziadowa Kłoda nr LXI/358/23 z dnia 21 grudnia 2023 r. w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Dziadowa Kłoda na 2024 rok wraz ze zmianami,
- uchwały Rady Gminy Dziadowa Kłoda nr LXI/359/23 z dnia 21 grudnia 2023 r. w sprawie przyjęcia wieloletniej prognozy finansowej Gminy Dziadowa Kłoda wraz ze zmianami,
- uchwały Rady Gminy Dziadowa Kłoda nr IV/20/24 z dnia 26 czerwca 2024 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego,
- sprawozdań z realizacji budżetu Gminy za rok 2023 oraz II kw. 2024 roku.

Analiza powyższych dokumentów pozwoliła ustalić, co następuje:

W 2023 r. Gmina Dziadowa Kłoda zrealizowała dochody w wysokości 37.629.449 zł, w tym majątkowe 11.797.969 zł, i wykonała wydatki w wysokości 38.071.922 zł, w tym majątkowe 13.556.534 zł; z realizacji budżetu uzyskano dodatni wynik operacyjny w wysokości 1.316.091 zł (przy planowanym w wysokości 27.565 zł), a rok budżetowy zamknięto deficytem w wysokości 442.474 zł (przy planowanym w wysokości 2.229.677 zł). Zadłużenie Gminy w roku budżetowym zmniejszyło się o 1.879.288 zł i na koniec 2023 r. wyniosło 4.550.082 zł, co stanowiło 17,77% wykonanych dochodów ogółem, 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.

W uchwale budżetowej Gminy na rok 2024 (wg stanu na dzień 16 lipca 2024 r.) ustalono dochody w wysokości 42.115.725 zł, w tym majątkowe 13.300.822 zł, i wydatki w wysokości 45.136.991 zł, w tym majątkowe 17.262.078 zł; deficyt budżetu w wysokości 3.021.266 zł i przypadające do spłaty zobowiązania z tytułu kredytów i pożyczek w wysokości 900.000 zł określono sfinansować przychodami pochodzącymi z zaciągnięcia wnioskowanego kredytu w wysokości 2.000.000,00 zł oraz wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych, w wysokości 1.921.266 zł.

Z realizacji budżetu za II kw. 2024 r. Gmina Dziadowa Kłoda uzyskała dochody w wysokości 20.753.375 zł, w tym majątkowe 4.954.117 zł (odpowiednio 50,43% i 37,25% planu), i wykonała wydatki w wysokości 23.375.600 zł, w tym majątkowe w wysokości 9.784.099 zł (odpowiednio 52,92% i 57,49% planu), oraz dokonała spłat zobowiązań dłużnych na kwotę 550.000 zł (61,11% planu).

W wieloletniej prognozie finansowej Gminy Dziadowa Kłoda (wg stanu na dzień 18 czerwca 2024 r.), zawierającej prognozę kwoty długu na lata 2024–2032, zadłużenie Gminy na koniec 2024 r. określono w wysokości 5.650.000 zł, a w kolejnych latach w kwotach pomniejszonych o planowane spłaty. Skład Orzekający Izby wydał opinie pozytywne z uwagami o możliwości sfinansowania deficytu przedstawionego w uchwale budżetowej na rok 2024 w wysokości 2.881.898 zł oraz o prawidłowości planowanej kwoty długu w wysokości 5.650.000 zł (uchwały SO nr IV/16/2024 i nr IV/17/2024 z dnia 16 stycznia 2024 r.).

Planowane w 2024 r. spłaty rat zobowiązań finansowych (900.000 zł) wraz z należnymi wydatkami na obsługę długu (374.294 zł) stanowią 5,33% 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 14,07%. Również w kolejnych latach objętych prognozą, w tym latach spłaty wnioskowanego kredytu (2025–2032), wyliczona w oparciu o prognozowane wartości relacja, o której mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych, 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. 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 (różnica między dochodami bieżącymi a wydatkami bieżącymi). W uchwale założono, że w roku 2025 nadwyżka operacyjna będzie kształtować się na poziomie 2,8 mln zł, podczas gdy na 2024 rok prognozowana jest nadwyżka operacyjna w wysokości 0,7 mln zł, a w 2023 r. zrealizowano ją na poziomie 1,3 mln zł. Wykonanie nadwyżki operacyjnej poniżej planowanej wielkości niekorzystnie wpłynie na poziom dopuszczalnego wskaźnika spłaty zadłużenia jednostki.

Wobec powyższego Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej we Wrocławiu wyraża pogląd, że spłata zobowiązania będącego przedmiotem opinii nie spowoduje przekroczenia przez Gminę Dziadowa Kłoda 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 (wg stanu na dzień 18 czerwca 2024 r.).

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 Radzieja