

Uchwała nr II/51/2024
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej we Wrocławiu
z dnia 8 maja 2024 r.

w sprawie opinii o możliwości spłaty przez Gminę Prochowice kredytu długoterminowego
w wysokości 7.900.000,00 zł z przeznaczeniem na sfinansowanie 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) Aneta Kieljan — przewodnicząca,
- 2) Monika Puchała — członek,
- 3) Tomasz Miśkiewicz — członek,

wydaje opinię pozytywną z uwagami

o możliwości spłaty przez Gminę Prochowice kredytu długoterminowego w wysokości 7.900.000,00 zł z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań.

Uzasadnienie

Burmistrz Miasta i Gminy Prochowice pismem z dnia 11 kwietnia 2024 r. (znak FN.3022.1.2024) wystąpiła z wnioskiem o wydanie opinii w sprawie możliwości spłaty kredytu długoterminowego w wysokości 7.900.000,00 zł (słownie: siedem milionów dziewięćset tysięcy złotych).

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

- 1) uchwały Rady Miasta i Gminy Prochowice nr LXXXIV/413/2023 z dnia 28 grudnia 2023 r. w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Prochowice na lata 2024–2040, ze zmianami,
- 2) uchwały Rady Miasta i Gminy Prochowice nr LXXXIV/414/2023 z dnia 28 grudnia 2023 r. w sprawie budżetu Gminy Prochowice na 2024 rok, ze zmianami,
- 3) zarządzenia Burmistrza Miasta i Gminy Prochowice nr 28/2024 z dnia 11 kwietnia 2024 r. w sprawie zaciągnięcia w 2024 roku kredytu długoterminowego,
- 4) sprawozdań z wykonania budżetu Miasta i Gminy Prochowice za 2023 r.

Z zarządzenia Burmistrza Miasta i Gminy Prochowice oraz wniosku w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty kredytu wynika, że kredyt długoterminowy w kwocie 7.900.000,00 zł przeznaczony zostanie na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań. Spłata kredytu nastąpi w latach 2025–2040 z dochodów własnych.

Na podstawie sprawozdań z wykonania budżetu za 2023 rok ustalono, że gmina zrealizowała dochody w wysokości 61.455.239,23 zł (98,44% planu), z tego dochody bieżące w kwocie 40.188.270,49 zł (98,05% planu) i dochody majątkowe w kwocie 21.266.968,74 zł (99,18% planu). Dochody ze sprzedaży majątku wyniosły 430.638,48 zł (105,03% planu). Wydatki budżetu zostały wykonane w wysokości 67.869.935,45 zł (96,87% planu), z tego wydatki bieżące w kwocie 39.979.508,79 zł (97,47% planu) i wydatki majątkowe w kwocie 27.890.426,66 zł (96,01% planu). W wyniku realizacji przedstawionych kwot dochodów i wydatków uzyskano dodatni wynik operacyjny w wysokości 208.761,70 zł, a rok budżetowy zamknął się deficytem w kwocie 6.414.696,22 zł. Zadłużenie gminy na dzień 31 grudnia 2023 r. wynosiło 23.460.758,00 zł, tj. 38,18% wykonanych dochodów ogółem.

W budżecie na rok 2024, po zmianach według stanu na dzień 29 kwietnia 2024 r., zaplanowano dochody ogółem w wysokości 65.291.526,07 zł, z tego dochody bieżące w kwocie 42.390.528,93 zł i dochody majątkowe w kwocie 22.900.997,14 zł. Wydatki budżetu zaplanowano w wysokości 74.941.777,90 zł, z tego wydatki bieżące w kwocie 43.629.045,20 zł i wydatki majątkowe w kwocie 31.312.732,70 zł. Planowany deficyt budżetu w wysokości 9.650.251,83 zł sfinansowany będzie kredytem oraz środkami, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 i 8 ustawy o finansach publicznych. Przychody budżetu zaplanowano w wysokości 10.680.147,83 zł, w tym z tytułu kredytu bankowego w kwocie 7.900.000,00 zł. Rozchody budżetu zaplanowano w wysokości 1.029.896,00 zł na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań.

Z wieloletniej prognozy finansowej Gminy Prochowice (po zmianach według stanu na dzień 24 kwietnia 2024 r.) wynika, że na koniec 2024 r. zadłużenie Gminy z tytułu zaciągniętych i planowanych do zaciągnięcia zobowiązań wyniesie 30.330.862,00 zł (46,45% planowanych dochodów), a na koniec 2025 r. będzie stanowiło kwotę 32.431.628,00 zł (w związku z zaplanowaniem przychodów zwrotnych w wysokości 4.000.000,00 zł). Począwszy od 2026 r. przyjęto możliwość uzyskiwania nadwyżek dochodów nad wydatkami w wysokości zapewniającej środki na pokrycie przypadających do spłaty w tych latach rat zaciągniętych pożyczek i kredytów. Skład Orzekający Izby wydał opinie pozytywne z uwagami o prawidłowości planowanej kwoty długu i o możliwości sfinansowania deficytu przedstawionego w uchwale budżetowej Gminy na rok 2024 (uchwały Składu Orzekającego z dnia 1 lutego 2024 r. nr II/22/2024 i nr II/23/2024).

Planowana w 2024 r. łączna kwota przypadających do spłaty zobowiązań finansowych powiększona o wydatki na obsługę długu (1.430.000,00 zł) po uwzględnieniu zastosowanych wyłączeń ustawowych (349.953,00 zł) i doliczeniu zobowiązań związku współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego (9.075,00 zł), stanowi 5,76% planowanych dochodów bieżących, 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 11,31%. W kolejnych latach objętych prognozą wyliczona w oparciu o prognozowane w uchwale wielkości relacja, o której mowa w art. 243-244 u.f.p., również nie przekracza dopuszczalnego poziomu zadłużenia.

Skład Orzekający zwraca uwagę że o możliwości zachowania ustawowych relacji w kolejnych latach (tj. okresie spłaty długu) na poziomie prognozowanym w uchwale w sprawie wieloletniej prognozy finansowej zadecyduje realizacja wielkości budżetowych na prognozowanym poziomie, a w szczególności realizacja nadwyżek operacyjnych (różnica między dochodami bieżącymi a wydatkami bieżącymi). W latach 2025–2036 założono wzrost nadwyżki operacyjnej z 1,9 mln zł do 4,8 mln zł, przy planowanym deficycie operacyjnym w 2024 r. w wysokości 1,2 mln zł i wykonanych w latach 2019–2023 nadwyżkach operacyjnych na poziomie odpowiednio 2,5 mln zł, 0,6 mln zł, 3,3 mln zł, 2,9 mln zł i 0,2 mln zł. Niezrealizowanie prognozowanych wartości na założonym poziomie może spowodować obniżenie dopuszczalnego wskaźnika zdolności spłaty zadłużenia, o którym mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych.

Biorąc pod uwagę powyższe ustalenia Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej we Wrocławiu wyraża pogląd, że spłata zobowiązania będącego przedmiotem opinii nie będzie stanowić nadmiernego obciążenia budżetu Gminy Prochowice, o ile realizacja budżetu w kolejnych latach nie będzie odbiegać od wielkości przedstawionych w wieloletniej prognozie finansowej.

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.

Przewodniczący
Składu Orzekającego

Aneta Kieljan