

Uchwała nr IV/93/2022
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej we Wrocławiu
z dnia 7 października 2022 r.

w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty przez Gminę Udanin kredytu długoterminowego
w wysokości 4.834.897 zł wnioskowanego na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy

Na podstawie art. 13 pkt 1 i art. 19 ust. 2 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (Dz.U. z 2022 r. poz. 1668) w związku z art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz.U. z 2022 r. poz. 1634, z późn. zm.), Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej we Wrocławiu, w osobach:

- 1) Joanna Radziewa — przewodnicząca,
- 2) Maciej Gardas — członek,
- 3) Ewa Zarzecka — członek,

wydaje opinię pozytywną

o możliwości spłaty przez Gminę Udanin kredytu długoterminowego w wysokości 4.834.897 zł wnioskowanego na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy.

Uzasadnienie

Wójt Gminy Udanin pismem znak FNI.3021.26.2022 z dnia 8 września 2022 r. wystąpił do Regionalnej Izby Obrachunkowej we Wrocławiu z wnioskiem o wydanie opinii dotyczącej możliwości spłaty kredytu w wysokości 4.834.897 zł z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu.

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

- uchwały Rady Gminy Udanin nr XLIII.184.2021 z dnia 28 grudnia 2021r. – Uchwała Budżetowa na rok 2022 ze zmianami,
- uchwały Rady Gminy Udanin nr XLIII.183.2021 z dnia 28 grudnia 2021r. w sprawie zmiany Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Udanin wraz ze zmianami,
- uchwały Rady Gminy Udanin nr XLIX.209.2022 z dnia 24 maja 2022 r. w sprawie zaciągnięcia długoterminowego kredytu bankowego,
- sprawozdań z realizacji budżetu Gminy za lata 2020 i 2021 oraz II kw. 2022 r.

Analiza powyższych dokumentów pozwoliła ustalić, co następuje:

W 2021 r. Gmina Udanin zrealizowała dochody w wysokości 33.987.573 zł, w tym majątkowe 6.528.548 zł, i wykonała wydatki w wysokości 30.790.579 zł, w tym majątkowe 5.770.253 zł; w realizacji budżetu uzyskano dodatni wynik operacyjny w wysokości 2.438.700 zł a rok budżetowy zamknięto nadwyżką w wysokości 3.196.994 zł (przy planowanym deficycie 1.966.934 zł). Zadłużenie Gminy obniżyło się o 1.025.060 zł i na koniec 2021 r. wyniosło 9.434.240 zł, co stanowiło 27,8% wykonanych dochodów.

W uchwale budżetowej Gminy na rok 2022 (stan na dzień 12 września 2022 r.) określono dochody w wysokości 42.710.892 zł, w tym majątkowe 11.613.964 zł i wydatki w wysokości 53.580.287 zł, w tym majątkowe 25.499.964 zł; deficyt budżetu w wysokości 10.869.395 zł i przypadające do spłaty raty pożyczek, kredytów oraz wykupu obligacji (łącznie w wysokości 875.060 zł) określono sfinansować przychodami pochodzącymi z kredytów i pożyczek w łącznej wysokości 5.511.584 zł (w tym wnioskowanym kredytem) oraz środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 i 8 ustawy o finansach publicznych w łącznej wysokości 6.232.871 zł.

Z realizacji budżetu za II kw. 2022 r. uzyskano dochody w wysokości 16.836.424 zł, w tym majątkowe 664.605 zł (odpowiednio 41,5% i 6,5% wielkości planowanych) i wykonano wydatki w wysokości 17.673.488 zł, w tym majątkowe w wysokości 4.309.462 zł (odpowiednio 34,3% i 18% wielkości planowanych) oraz dokonano spłat zobowiązań z tytułów dłużnych na kwotę 367.280 zł (odpowiednio 42% wielkości planowanych).

W wieloletniej prognozie finansowej Gminy Udanin (stan na dzień 12 września 2022 r.), zawierającej prognozę kwoty długu i jego spłaty na lata 2022-2038, zadłużenie Gminy na koniec 2022 r. określono w kwocie 14.070.764 zł, a na koniec kolejnych lat w kwotach pomniejszonych o planowane spłaty. Począwszy od 2024 r. przyjęto możliwość uzyskiwania nadwyżek budżetu w kwotach zabezpieczających spłatę już zaciągniętych i planowanych do zaciągnięcia zobowiązań. Skład Orzekający Izby wydał opinię pozytywną z zastrzeżeniami o prawidłowości planowanej kwoty długu w wysokości 11.762.315 zł i o możliwości finansowania deficytu przedstawionego w uchwale budżetowej na rok 2022 w wysokości 7.210.947 zł (uchwały nr IV/28/2022 i nr IV/27/2022 z dnia 28 stycznia 2022 r.).

Łączna kwota przypadających do spłaty w 2022 r. rat zobowiązań zaliczanych do kredytów, pożyczek i obligacji (w łącznej wysokości 875.060 zł) wraz z należnymi wydatkami na obsługę długu (480.000 zł), przy uwzględnieniu ustawowych wyłączeń, stanowi 6,12% 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 17,7% (z uwzględnieniem zmian przepisów wynikających z ustawy z dnia 2 marca 2020 r. o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19, innych chorób zakaźnych oraz wywołanych nimi sytuacji kryzysowych – Dz.U. z 2021 r. poz. 2095, z późn. zm.). W latach objętych prognozą, w tym latach spłaty kredytu stanowiącego przedmiot wniosku (2023 – 2038) wskaźnik planowanych spłat kształtuje się na poziomie do 11% planowanych dochodów bieżących a obliczony na podstawie prognoz wielkości dopuszczalny wskaźnik obciążenia budżetu (przy zastosowaniu w roku 2022 średniej arytmetycznej z 3 lat) kształtuje się na poziomie od 11% do 20% i w żadnym z lat nie zostanie przekroczony.

Biorąc pod uwagę powyższe ustalenia Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej we Wrocławiu wyraża pogląd, że spłata zobowiązań z tytułu wnioskowanego kredytu nie będzie stanowić zagrożenia niezachowania przez Gminę Udanin relacji, o której mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych, o ile realizacja budżetu w kolejnych latach nie będzie odbiegać od wielkości przedstawionych w wieloletniej prognozie finansowej Gminy na lata 2022-2038 (wg stanu na dzień 12 września 2022 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