

Uchwała nr XIII/95/2023
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej we Wrocławiu
z dnia 28 lipca 2023 r.

w sprawie opinii o możliwości spłaty przez Gminę Świebodzice kredytu długoterminowego w kwocie 5.600.000 zł, zaciąganego na pokrycie planowanego deficytu budżetowego 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 i 1273), Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej we Wrocławiu, w osobach:

- 1) Ewelina Kruk-Florkowska — przewodnicząca,
- 2) Marek Głód — członek,
- 3) Michał Bernaś — członek,

wydaje opinię pozytywną

o możliwości spłaty przez Gminę Świebodzice kredytu długoterminowego w kwocie 5.600.000 zł, zaciąganego na pokrycie planowanego deficytu budżetowego oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań.

Uzasadnienie

Zgodnie z art. 13 pkt 1 ustawy 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 Miasta Świebodzice nr FB.3251.16.2023 z dnia 10 lipca 2023 r. W celu wydania przedmiotowej opinii dokonano analizy następujących dokumentów:

- 1) Uchwały Budżetowej na 2023 rok Rady Miejskiej w Świebodzicach Nr LXXIII/385/2023 z dnia 19 stycznia 2023 r., ze zmianami;
- 2) Uchwały Rady Miejskiej w Świebodzicach Nr LXXIII/386/2023 z dnia 19 stycznia 2023 r. w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Świebodzice na lata 2023-2029, ze zmianami;
- 3) Sprawozdań z wykonania budżetu Gminy Świebodzice za 2022 r. i II kw. 2023 r.

Analiza przedłożonych materiałów pozwoliła ustalić, co następuje:

W budżecie Gminy Świebodzice, według stanu na dzień 18 lipca 2023 r., dochody ogółem ustalono w kwocie 127.421.823,26 zł, z tego dochody bieżące 110.726.172,26 zł, dochody majątkowe 16.695.651,00 zł, wydatki ogółem w kwocie 134.406.960,55 zł, z tego wydatki bieżące 111.636.631,55 zł, wydatki majątkowe 22.770.329,00 zł. Deficyt budżetu w wysokości 6.985.137,29 zł i planowane rozchody w kwocie 3.630.000,00 zł zaplanowano sfinansować przychodami w kwocie 10.615.137,29 zł, w tym z tytułu planowanego do zaciągnięcia kredytu długoterminowego w kwocie 5.600.000,00 zł.

Za II kwartały 2023 r. budżet gminy zamknął się nadwyżką w kwocie 1.695.828,01 zł (przy planowanym deficycie 6.985.137,29 zł). Dochody ogółem zrealizowano w wysokości 63.126.910,34 zł (50,07% planu), z tego: dochody bieżące 59.916.358,80 zł (54,28% planu), dochody majątkowe 3.210.551,54 zł (20,46% planu), w tym ze sprzedaży majątku 1.228.228,76 zł (39,62% planu). Wydatki ogółem zrealizowano w kwocie 61.431.082,33 zł (46,17% planu), z tego: wydatki bieżące 56.863.449,73 zł (51,07% planu), wydatki majątkowe 4.567.632,60 zł (21,04% planu). Wynik operacyjny budżetu, stanowiący różnicę pomiędzy dochodami i wydatkami bieżącymi, wyniósł 3.052.909,07 zł przy planowanej jego wysokości ujemnej w kwocie 975.918,29 zł. W okresie sprawozdawczym gmina dokonała spłaty wcześniej zaciągniętych zobowiązań w kwocie 3.630.000,00 zł (100,00% planu).

Budżet Gminy Świebodzice za 2022 r. zamknął się deficytem w kwocie 3.230.432,65 zł, przy planowanym w kwocie 4.339.629,51 zł. Dochody ogółem zrealizowano w kwocie 117.304.548,91 zł (92,51%

planu), a wydatki ogółem zrealizowano w kwocie 120.534.981,56 zł (91,92% planu). Wynik operacyjny budżetu, stanowiący różnicę pomiędzy dochodami i wydatkami bieżącymi, wyniósł 1.762.126,91 zł. W roku budżetowym nie zaciągnięto nowych zobowiązań zwrotnych, natomiast dokonano spłaty wcześniej zaciągniętych zobowiązań w kwocie 3.800.000,00 zł (spłata kredytu). Na koniec 2022 r. zadłużenie gminy wyniosło 8.363.330,00 zł, co stanowi 7,13% wykonanych dochodów. Zobowiązania wymagalne nie wystąpiły. Powyższe zostało potwierdzone sprawozdaniem Rb-Z o stanie zobowiązań według tytułów dłużnych oraz poręczeń i gwarancji.

Zgodnie z uchwaloną wieloletnią prognozą finansową na lata 2023-2029 przewidywana na koniec 2023 r. kwota długu wyniesie 10.333.330,00 zł, co stanowi 8,11% planowanych dochodów ogółem. Planowane w 2023 r. rozchody w kwocie 3.630.000,00 zł z tytułu wcześniej zaciągniętych zobowiązań wraz z należnymi wydatkami na obsługę długu w kwocie 710.000,00 zł, stanowią 5,15% planowanych dochodów bieżących pomniejszonych o dotacje i środki przeznaczone na cele bieżące, przy uwzględnieniu dopuszczalnego wskaźnika spłaty, o którym mowa w art. 243 u.f.p., wynoszącym 11,76%.

Spłata zaciąganego kredytu w kwocie 5.600.000,00 zł planowana jest w latach 2025-2029. 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 2029 roku), a źródłem spłaty długu będą prognozowane nadwyżki budżetu. Obliczone na podstawie prognozowanych wielkości relacje spłat zobowiązań finansowych i kosztów ich obsługi określone w art. 243 u.f.p., nie przekroczą dopuszczalnego poziomu zadłużenia, wówczas gdy zostaną zrealizowane prognozowane wielkości (stan na dzień wydania opinii). Jednocześnie Skład Orzekający wskazuje, że należy mieć na uwadze zmianę warunków kredytowania w przypadku gdy zmianie ulegną realia funkcjonowania rynku finansowego.

Niezależnie od powyższego wskazuje się, że zaciągnięcie zobowiązania z tytułu kredytu długoterminowego wymaga stosownego upoważnienia udzielonego przez organ stanowiący.

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