

Uchwała nr IV/85/2024
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej we Wrocławiu
z dnia 17 października 2024 r.

w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty przez Gminę Stoszowice pożyczki długoterminowej
w wysokości 5.300.000 zł wnioskowanej 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) Joanna Radziejka — przewodnicząca,
- 2) Lucyna Hanus — członek,
- 3) Maciej Gardas — członek,

wydaje opinię pozytywną z zastrzeżeniami

o możliwości spłaty przez Gminę Stoszowice pożyczki długoterminowej w wysokości 5.300.000 zł wnioskowanej na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań.

Uzasadnienie

Wójt Gminy Stoszowice pismem znak PF.3251.17.2024 z dnia 16 października 2024 r. wystąpił do Regionalnej Izby Obrachunkowej we Wrocławiu z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty pożyczki długoterminowej w wysokości 5.300.000 zł.

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

- 1) uchwały Rady Gminy Stoszowice nr LIV/318/2023 z dnia 29 grudnia 2023 r. w sprawie uchwalenia budżetu gminy na rok 2024, ze zmianami,
- 2) uchwały Rady Gminy Stoszowice nr III/19/2024 z dnia 19 czerwca 2024 r. w sprawie przyjęcia wieloletniej prognozy finansowej Gminy Stoszowice, ze zmianami,
- 3) sprawozdań z realizacji budżetu Gminy za rok 2023 oraz II kw. 2024 roku.

Analiza powyższych dokumentów pozwoliła ustalić, co następuje:

W 2023 r. Gmina Stoszowice zrealizowała dochody w wysokości 56.784.241 zł, w tym majątkowe 24.842.994 zł i wykonała wydatki w wysokości 69.325.402 zł, w tym majątkowe 42.099.411 zł; w realizacji budżetu uzyskano dodatni wynik operacyjny w wysokości 4.715.257 zł (przy planowanym ujemnym wyniku operacyjnym 2.431.126 zł), a rok budżetowy zamknięto deficytem w wysokości 12.541.161 zł (przy planowanym w wysokości 18.442.096 zł). Zadłużenie Gminy w roku budżetowym wzrosło o 10.453.020 zł do kwoty 26.083.000 zł na koniec roku, co stanowiło 45,9% wykonanych dochodów. W stosunku do roku poprzedniego odnotowano wzrost dochodów i wydatków ogółem (odpowiednio o 41,5% i 58,7%), przy jednoczesnym wzroście dochodów i wydatków majątkowych (odpowiednio o 194,7% i 179,1%).

W uchwale budżetowej Gminy na rok 2024 (stan na dzień 4 września 2024 r.) określono dochody w wysokości 47.767.348 zł, w tym majątkowe 19.657.881 zł i wydatki w wysokości 51.447.334 zł, w tym majątkowe 22.089.029 zł; deficyt budżetu w wysokości 3.679.986 zł i przypadające do spłaty raty kredytów i pożyczek w wysokości 4.488.000 zł określono sfinansować przychodami pochodzącymi z zaciągnięcia wnioskowanej pożyczki oraz środkami o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 i 8 ustawy o finansach publicznych, w łącznej wysokości 2.867.986 zł. W uchwale budżetowej określono limit zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek na kwotę 5.300.000 zł i upoważnienie dla Wójta Gminy do zaciągnięcia zobowiązania do wysokości określonego limitu.

Sprawozdania z wykonania budżetu za II kw. 2024 r. informują o wykonaniu dochodów w wysokości 19.005.021 zł, w tym majątkowych 4.307.820 zł (odpowiednio 40,7% i 23,1% planu dochodów), i wydatków w wysokości 11.127.294 zł, w tym majątkowych 252.812 zł (odpowiednio 22,1% i 1,2% planu wydatków), oraz dokonaniu spłat zobowiązań dłużnych w wysokości 4.488.000 zł (100% planu).

W wieloletniej prognozie finansowej Gminy, zawierającej prognozę kwoty długu na lata 2024-2039 (stan na dzień 24 lipca 2024 r.), zadłużenie Gminy na koniec 2024 r. określono w wysokości 26.895.000 zł. W latach 2025–2026 i 2028 Gmina planuje zaciągnięcie przychodów zwrotnych w łącznej wysokości 10.250.000 zł, a zadłużenie na koniec 2028 r. w wysokości 24.921.000 zł. Jak wynika z objaśnień do wieloletniej prognozy finansowej, prognozowane wartości, będą zrealizowane, jeżeli Gmina otrzyma dofinansowanie na realizację planowanych zadań inwestycyjnych finansowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu UE oraz refundację poniesionych wydatków w kolejnych latach. W latach 2027 i 2029–2039 założono możliwość uzyskiwania nadwyżek budżetu w kwotach zabezpieczających spłatę już zaciągniętych i planowanych do zaciągnięcia zobowiązań. Skład Orzekający Izby wydał pozytywną z zastrzeżeniami opinię o możliwości sfinansowania deficytu przedstawionego w uchwale budżetowej na rok 2024 w wysokości 6.762.000 zł i o prawidłowości planowanej kwoty długu w wysokości 26.895.000 zł (uchwały SO nr IV/35/2024 z dnia 5 lutego 2024 r. i nr IV/80/2024 z dnia 22 lipca 2024 r.).

Planowane w 2024 r. spłaty kredytów i pożyczek (4.488.000 zł) wraz z wydatkami na obsługę długu (1.400.000 zł), przy uwzględnieniu ustawowych wyłączeń, stanowią 12,24% 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 21,69%. W kolejnych latach objętych prognozą, w tym w latach spłaty wnioskowanej pożyczki (2025–2038), 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 uwagę, że spełnienie przez Gminę ustawowych relacji w latach 2024 oraz 2026–2031 uwarunkowane jest możliwością zastosowania wyłączeń ustawowych. Jednocześnie Skład Orzekający zauważa, że na spełnienie ustawowych relacji istotny wpływ będzie miało wykonanie wyniku operacyjnego (różnica między dochodami bieżącymi a wydatkami bieżącymi) oraz dochodów ze sprzedaży majątku na poziomie prognozowanym w wieloletniej prognozie finansowej. W 2024 r. zaplanowano dochody z tytułu sprzedaży majątku w wysokości 2 mln zł, przy wykonanych w latach 2021–2023 odpowiednio 243 tys. zł, 590 tys. zł oraz 32 tys. zł. W latach 2025–2039 założono uzyskiwanie nadwyżek operacyjnych na poziomie od 7 tys. zł do 5,6 mln zł, przy wykonanych nadwyżkach w latach 2021–2023 na poziomie odpowiednio 3 mln zł, 3,1 mln zł i 4,7 mln zł oraz planowanym na 2024 r. deficycie operacyjnym w wysokości 1,2 mln zł. Należy zauważyć, że wykonanie nadwyżek operacyjnych poniżej planowanych wielkości niekorzystnie wpłynie na poziom dopuszczalnego wskaźnika spłaty zadłużenia jednostki. Wskazuje się zatem na konieczność stałego monitorowania sytuacji finansowej Gminy, a w szczególności wielkości kształtujących poziom ww. relacji. Gmina powinna podejmować działania mające na celu maksymalizację nadwyżki operacyjnej w latach objętych wieloletnią prognozą finansową.

Biorąc pod uwagę powyższe ustalenia Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej we Wrocławiu wyraża pogląd, że spłata zobowiązania będącego przedmiotem opinii, nie spowoduje przekroczenia przez Gminę Stoszowice ustawowo określonych granic zaciągania i spłaty zobowiązań, o ile realizacja budżetu nie będzie odbiegać od wielkości przedstawionych w wieloletniej prognozie finansowej Gminy na lata 2024–2039 oraz nie wygasną przesłanki zastosowania wyłączeń ustawowych.

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 Radziejka