

Uchwała nr IV/134/2024
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej we Wrocławiu
z dnia 17 grudnia 2024 r.

w sprawie wydania opinii o możliwości wykupu przez Gminę Góra obligacji o łącznej wartości nominalnej 5.000.000 zł, których zamiar i cel emisji oraz zasady wykupu określiła Rada Miejska Góry w uchwale nr IX/45/24 z dnia 20 listopada 2024 r.

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 i z 2024 r. poz. 1572) w związku z art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz.U. z 2024 r. poz. 1530, z późn.zm.), Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej we Wrocławiu, w osobach:

- 1) Joanna Radzieja — przewodniczący,
- 2) Ewa Pudło — członek,
- 3) Lucyna Hanus — członek,

wydaje opinię pozytywną z zastrzeżeniami

o możliwości wykupu przez Gminę Góra obligacji o łącznej wartości nominalnej 5.000.000 zł, których zamiar i cel emisji oraz zasady wykupu określiła Rada Miejska Góry w uchwale nr IX/45/24 z dnia 20 listopada 2024 r.

Uzasadnienie

Burmistrz Góry pismem znak FN 3022.1.24 z dnia 20 listopada 2024 r. wystąpił do Regionalnej Izby Obrachunkowej we Wrocławiu z wnioskiem o wydanie opinii dotyczącej możliwości wykupu obligacji w wysokości 5.000.000 zł z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu roku 2024 oraz przypadających do spłaty wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek oraz wykup obligacji komunalnych.

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

1. uchwały Rady Miejskiej Góry nr LXX/612/23 z dnia 21 grudnia 2023 r. w sprawie uchwalenia budżetu na 2024 rok ze zmianami,
2. uchwały Rady Miejskiej Góry nr LXX/613/23 z dnia 21 grudnia 2023 r. w sprawie przyjęcia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Góra ze zmianami,
3. uchwały Rady Miejskiej Góry nr IX/45/24 z dnia 20 listopada 2024 r. w sprawie emisji obligacji komunalnych oraz zasad ich zbywania, nabywania i wykupu,
4. projektu budżetu Gminy na 2025 rok wraz z projektem wieloletniej prognozy finansowej sporządzonej na lata 2025–2043,
5. sprawozdań z realizacji budżetu Gminy za lata 2022 i 2023 oraz III kwartał 2024 r.

Analiza powyższych dokumentów pozwoliła ustalić, co następuje:

W 2023 r. Gmina Góra zrealizowała dochody w wysokości 118.016.660 zł, w tym majątkowe 21.550.154 zł (odpowiednio 100,8% i 108,7% planowanych) i wykonała wydatki w wysokości 118.098.496 zł, w tym majątkowe 22.370.910 zł (odpowiednio 95,3% i 90,8% planowanych); w realizacji budżetu uzyskano dodatni wynik operacyjny w wysokości 738.920 zł (przy planowanym ujemnym wyniku w wysokości 1.984.911 zł), a rok budżetowy zamknięto deficytem w wysokości 81.836 zł (przy planowanym 6.813,715 zł). W stosunku do roku poprzedniego odnotowano spadek dochodów ogółem o 2,9% przy znaczącym wzroście dochodów majątkowych o 109,9% oraz spadek wydatków ogółem o 10,6% i wydatków majątkowych o 11,6%. Zadłużenie Gminy wzrosło o 467.160 zł i na koniec roku wyniosło 54.823.444 zł.

W uchwale budżetowej Gminy na rok 2024 (stan na dzień 22 listopada 2024 r.) określono dochody w wysokości 123.954.277 zł, w tym majątkowe 12.308.930 zł i wydatki w wysokości 129.343.449 zł, w tym majątkowe 15.427.432 zł. Deficyt budżetu w wysokości 5.389.171 zł, przypadające do spłaty raty kredytów i pożyczek oraz wykup obligacji w łącznej wysokości 4.155.500 zł określono sfinansować przychodami pochodzącymi z kredytów i pożyczek w wysokości 145.775 zł, wnioskowanej emisji obligacji w wysokości 5.000.000 zł oraz środkami, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 i 8 ustawy o finansach publicznych w łącznej wysokości 4.398.896 zł.

Sprawozdania z wykonania budżetu za III kwartał 2024 r. informują o wykonaniu dochodów w wysokości 95.089.642 zł (79,9% wielkości planowanych) i wydatków w wysokości 89.509.656 zł (72,3% wielkości planowanych) oraz spłat zobowiązań z tytułu kredytów w wysokości 419.125 zł (10,1% wielkości planowanych).

W przedłożonym projekcie uchwały budżetowej Gminy Góra na rok 2025 określono dochody w wysokości 121.545.551 zł, w tym majątkowe 4.248.634 zł i wydatki w wysokości 124.157.388 zł, w tym majątkowe 8.797.541 zł; deficyt budżetu w wysokości 2.611.838 zł i przypadające do spłaty raty kredytów i pożyczek w wysokości 3.835.000 zł określono sfinansować przychodami pochodzącymi z zaciągnięcia nowych kredytów i pożyczek w wysokości 5.936.005 zł, co wskazuje na zamiar dalszego zwiększania zadłużenia Gminy. Skład Orzekający wydał pozytywną z zastrzeżeniami opinię o możliwości sfinansowania deficytu przedstawionego w projekcie uchwały budżetowej na rok 2025 (uchwała SO nr IV/126/2024 z dnia 16 grudnia 2024 r.)

Według wieloletniej prognozy finansowej Gminy Góra (stan na dzień 20 listopada) zawierającej prognozę kwoty długu na lata 2024-2042 zadłużenie Gminy na koniec 2024 r. wyniesie 55.806.379 zł, co stanowi 60,07% planowanych 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, nieprzeznaczone na sfinansowanie deficytu budżetowego. Począwszy od 2026 r. założono możliwość uzyskiwania nadwyżek dochodów nad wydatkami, w tym od 2027 r. w wysokości odpowiadającej planowanym spłatom zobowiązań. Skład Orzekający Izby wydał pozytywną z zastrzeżeniami opinię o możliwości sfinansowania deficytu przedstawionego w uchwale budżetowej na rok 2024 w wysokości 2.957.985 zł oraz o prawidłowości planowanej kwoty długu w wysokości 58.775.071 zł (uchwały SO nr IV/14/2024 i nr IV/15/2024 z dnia 15 stycznia 2024 r.).

Łączna kwota przypadających do spłaty w 2024 r. rat kredytów i pożyczek oraz wykupu obligacji (4.155.500 zł), wydatków na obsługę długu (4.500.000 zł) stanowi 10,08% planowanych dochodów bieżących budżetu pomniejszonych o dotacje i środki na cele bieżące, przy dopuszczalnym wskaźniku obciążenia budżetu spłatą zadłużenia wynoszącym 13,51%. W kolejnych latach objętych prognozą, w tym latach wykupu wnioskowanych obligacji 2040–2042, wskaźnik planowanych spłat obliczony na podstawie prognozowanych wielkości kształtuje się poniżej 7,88% planowanych dochodów bieżących pomniejszonych o dotacje i środki przeznaczone na cele bieżące i w żadnym z lat nie przekracza dopuszczalnego wskaźnika spłaty.

Skład Orzekający zauważa, że na zachowanie relacji, o której mowa w art. 243 u.f.p., na poziomie planowanym w wieloletniej prognozie finansowej istotny wpływ będzie miała realizacja nadwyżek operacyjnych (różnica między dochodami bieżącymi a wydatkami bieżącymi). Założono, że w latach 2024–2042 nadwyżki operacyjne będą kształtowały się na poziomie od 1,7 mln zł w 2025 r. do 26,2 mln zł w 2042 r., przy planowanym w 2024 r. deficycie operacyjnym w wysokości 2,3 mln zł. Wykonanie nadwyżek operacyjnych na poziomie niższym od zakładanego spowoduje obniżenie w kolejnych latach dopuszczalnego wskaźnika spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 u.f.p.

Biorąc pod uwagę powyższe ustalenia oraz odległy horyzont czasowy spłaty zobowiązań, Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej we Wrocławiu wyraża pogląd, że wykup obligacji będący przedmiotem opinii nie spowoduje przekroczenia przez gminę ustawowo określonych granic zaciągania i spłaty zobowiązań, o ile realizacja budżetu nie będzie odbiegać od wielkości przedstawionych w wieloletniej prognozie finansowej Gminy na lata 2024–2042. Nieosiągnięcie prognozowanych wartości może skutkować przekroczeniem dopuszczalnego wskaźnika spłaty zadłużenia Gminy i brakiem możliwości uchwalenia budżetu na kolejne lata. Wskazuje się na potrzebę monitorowania sytuacji finansowej Gminy, należytej staranności w zarządzaniu długiem Gminy.

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