

Uchwała nr VII/79/2024
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej we Wrocławiu
z dnia 26 czerwca 2024 r.

w sprawie opinii o możliwości spłaty przez gminę Złoty Stok kredytu długoterminowego w kwocie 5.621.827,00 zł z przeznaczeniem na finansowanie planowanego deficytu w 2024 r., w tym na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych z budżetu Unii Europejskiej 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) Alina Giniowiec-Bakalarz — przewodnicząca,
- 2) Magdalena Macias — członek,
- 3) Elżbieta Piekarska — członek,

wydaje opinię pozytywną z uwagami

o możliwości spłaty przez gminę Złoty Stok kredytu długoterminowego w kwocie 5.621.827,00 zł z przeznaczeniem na finansowanie planowanego deficytu w 2024 r., w tym na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych z Unii Europejskiej oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań.

Uzasadnienie

Burmistrz Złotego Stoku pismem RB.300.2.2024 z dnia 25 maja 2024 r. wystąpił do Regionalnej Izby Obrachunkowej we Wrocławiu z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty przez gminę Złoty Stok kredytu długoterminowego w kwocie 5.621.827,00 zł z przeznaczeniem na finansowanie planowanego deficytu w 2024 r., w tym na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych z Unii Europejskiej oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań. Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej we Wrocławiu w celu wydania opinii dokonał analizy następujących dokumentów:

- 1) uchwały nr LII/412/2024 Rady Miejskiej w Złotym Stoku z dnia 28 grudnia 2023 r. w sprawie budżetu gminy na 2024 rok, ze zmianami na dzień 11 czerwca 2024 r.,
- 2) uchwały nr LII/413/2023 Rady Miejskiej w Złotym Stoku z dnia 28 grudnia 2023 r. w sprawie przyjęcia wieloletniej prognozy finansowej Gminy Złoty Stok, ze zmianami na dzień 11 czerwca 2024 r.,
- 3) zarządzenia nr 34/2024 Burmistrza Złotego Stoku z dnia 24 czerwca 2024 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego na sfinansowanie planowanego deficytu w 2024 r. oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań,
- 4) sprawozdań z wykonania budżetu gminy za 2023 rok,
- 5) sprawozdań z wykonania budżetu gminy za I kwartał 2024 r.

W wyniku analizy powyższych dokumentów Skład Orzekający ustalił, że w budżecie gminy na 2024 rok zaplanowano przychody z tytułu opiniowanego kredytu w kwocie 5.621.827,00 zł., w tym przychody na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych z budżetu Unii Europejskiej 2.712.426,72 zł. W wieloletniej prognozie finansowej spłatę wnioskowanego kredytu zaplanowano na lata 2024-2040.

W wyniku przeprowadzonej analizy sytuacji finansowej gminy Złoty Stok ustalono, że dochody budżetu na 2024 rok, według stanu jw., zaplanowano w wysokości 55.099.219,50 zł, z tego dochody bieżące w kwocie 21.756.415,28 zł i dochody majątkowe w kwocie 33.342.804,22 zł, w tym ze sprzedaży majątku w kwocie 365.000,00 zł. Wydatki budżetu na 2024 rok, według stanu jw., zaplanowano w wysokości 62.457.608,64 zł, z tego wydatki bieżące stanowią kwotę 24.848.739,78 zł i wydatki majątkowe kwotę 37.608.868,86 zł. Deficyt budżetu wynosi 7.358.389,14 zł. Planowane przychody budżetu w 2024 r. wynoszą 8.642.989,14 zł, z czego

kwotę 2.563.162,14 zł stanowią niewykorzystane środki, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 8 u.f.p, kwotę 6.079.827,00 zł przychody z pożyczek i kredytów długoterminowych, w tym wnioskowanego kredytu. Planowane rozchody z tytułu spłaty otrzymanych pożyczek i kredytów wynoszą 1.284.600,00 zł.

Z uchwały nr LII/413/2023 Rady Miejskiej w Złotym Stoku z dnia 28 grudnia 2023 r. w sprawie przyjęcia wieloletniej prognozy finansowej Gminy Złoty Stok, ze zmianami na dzień 11 czerwca 2024 r. wynika, że prognozowana kwota długu na koniec 2024 r. wyniesie 25.587.292,00 zł. Na kwotę długu składają się zaciągnięte pożyczki i kredyty w latach ubiegłych oraz planowane do zaciągnięcia w 2024 r. kredyty i pożyczki. W roku 2025 planowane są przychody ze zwrotnych źródeł finansowania w wysokości 665.220,00 zł a kwota długu na koniec 2025 roku wyniesie 23.087.246,79zł. W kolejnych latach objętych prognozą nie planuje się przychodów zwiększających dług, a spłata zobowiązań pokrywana będzie nadwyżką budżetu.

Z analizy wieloletniej prognozy finansowej gminy Złoty Stok wynika, że spłata długu nastąpi do roku 2040. Wskaźnik planowanej łącznej kwoty przypadających do spłaty w 2024 r. zobowiązań finansowych wraz z należnymi w tym roku odsetkami do planowanych na 2024 rok dochodów bieżących budżetu, po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń, wynosi 9,43% i nie przekracza dopuszczalnego wskaźnika spłaty zobowiązań obliczonego na podstawie art. 243 ust. 1 u.f.p., który wynosi 10,69%.

Jak wynika z wieloletniej prognozy finansowej obliczone na podstawie prognozowanych wielkości w latach 2024–2040 relacje spłat zobowiązań finansowych i kosztów ich obsługi określone w art. 243 u.f.p., przy zastosowaniu w latach 2022–2025 średnich arytmetycznych z ostatnich siedmiu lat, nie przekraczają dopuszczalnych poziomów obciążenia budżetu ich spłatą.

W budżecie gminy na 2024 rok relacja, o której mowa w art. 242 ust. 1 u.f.p. (wynik operacyjny po uwzględnieniu środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 8 u.f.p) wyniesie minus 529.162,36 zł. Zgodnie z art. 9 ust. 2 ustawy z dnia 14 października 2021 r. o zmianie ustawy o dochodach jednostek samorządu terytorialnego oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. z 2021 r. poz. 1927), w latach 2022-2025 jednostka samorządu terytorialnego może w danym roku budżetowym przekroczyć relację, o której mowa w art. 242 ust. 1 i 2 u.f.p., pod warunkiem, że w latach 2022-2025 suma przekroczeń tej relacji w poszczególnych latach nie będzie wyższa od sumy nadwyżek wynikających z tej relacji w poszczególnych latach. Z wieloletniej prognozy finansowej wynika, że w latach 2022-2025 zasada, o której mowa w art. 9 ust. 2 ustawy z dnia 14 października 2021 r. o zmianie ustawy o dochodach jednostek samorządu terytorialnego oraz niektórych innych ustaw, zostanie zachowana. Wskazać jednak należy, że niespełnienie relacji wynikającej z art. 242 ust. 1 u.f.p. w 2024 roku w istocie oznacza, że wydatki bieżące będą finansowane zwrotnymi środkami (kredytem), co wskazuje na trudną sytuację finansową gminy.

Skład Orzekający zwraca ponadto uwagę, że przestrzeganie limitów określonych przepisami o finansach publicznych nie chroni przed utratą zdolności do finansowania właściwej realizacji zadań własnych gminy, co organy gminy winny mieć na uwadze planując zaciągnięcie zobowiązań długoterminowych.

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

Alina Giniowiec-Bakalarz