

Uchwała nr XII/103/2024
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej we Wrocławiu
z dnia 30 grudnia 2024 r.

**w sprawie opinii o projekcie uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej Gminy Łądek-Zdrój
przedstawionym wraz z projektem uchwały budżetowej na 2025 rok**

Na podstawie art. 13 pkt 12 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) oraz art. 230 ust. 2 pkt 1 i ust. 3 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) Jacek Kalus — przewodniczący,
- 2) Michał Bernaś — członek,
- 3) Ewa Pudło — członek,

wydaje opinię pozytywną z zastrzeżeniami

o projekcie uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej Gminy Łądek-Zdrój przedstawionym wraz z projektem uchwały budżetowej na 2025 rok.

Uzasadnienie

Na mocy art. 230 ust. 2 i art. 238 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz.U. z 2024 r. poz. 1530, z późn. zm.), zwanej dalej „u.f.p.”, zarząd jednostki samorządu terytorialnego (wójt, burmistrz, prezydent miasta) jest zobowiązany do przedłożenia radzie oraz regionalnej izbie obrachunkowej celem zaopiniowania, projektu uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej lub jej zmiany wraz z projektem uchwały budżetowej do 15 listopada roku poprzedzającego rok budżetowy. Zgodnie z art. 230 ust. 3 u.f.p. regionalna izba obrachunkowa wydaje opinię o projekcie uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej lub jej zmiany, przedstawionym wraz z projektem uchwały budżetowej, ze szczególnym uwzględnieniem zapewnienia przestrzegania przepisów ustawy dotyczących uchwalania i wykonywania budżetów w następnych latach, na które zaciągnięto i planuje się zaciągnąć zobowiązania.

Skład Orzekający, oceniając projekt uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej Gminy Łądek-Zdrój, stwierdził, co następuje:

1. Projekt wieloletniej prognozy finansowej opracowano na lata 2025-2037. Integralną częścią prognozy jest prognoza kwoty długu, która opracowana została dla całego okresu jego spłaty.
2. Prognozowane w 2025 r. dochody, wydatki, przychody, rozchody budżetu ogółem są zgodne z kwotami ujętymi w projekcie uchwały budżetowej.
3. Planowane dochody bieżące określono w kwocie 47.632.247,14 zł, a wydatki bieżące w kwocie 48.540.789,02 zł, co oznacza wynik ujemny w kwocie 908.541,88 zł. Relacja z art. 242 ust. 1 u.f.p. zostanie spełniona po uwzględnieniu zaplanowanych przychodów z niewykorzystanych środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 8 u.f.p.
4. W roku 2025 zaplanowano deficyt budżetu w kwocie 7.180.118,88 zł, który zostanie pokryty przychodami pochodzącymi z: kredytów i pożyczek w wysokości 4.313.640,25 zł oraz niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym, wynikających z rozliczenia dochodów i wydatków nimi finansowanych związanych ze szczególnymi zasadami wykonywania budżetu określonymi w odrębnych ustawach w wysokości 2.866.478,63 zł.

Jednocześnie Skład Orzekający zwraca uwagę, że z przedstawionego, w projekcie uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej Gminy Łądek-Zdrój na lata 2025-2037 przewidywanego wykonania budżetu na koniec 2024 r. nie wynika, by gmina posiadała do dyspozycji w 2025 r. środki z 2024 r. w kwocie 2.866.478,63 zł. W piśmie z dnia 18 grudnia 2024 r. Burmistrz Łądka-Zdroju przedstawił wyjaśnienie do projektu wieloletniej prognozy finansowej, w którym wskazuje na nieprawidłowe ujęcie prognozowanego wykonania za 2024 r. przychodów z tytułu niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu, o których mowa w art. 217

ust. 2 pkt 8 u.f.p. Skład Orzekający zwraca uwagę, że przed uchwaleniem budżetu należy dokonać ponownej analizy ujętych w projekcie wieloletniej prognozy finansowej źródeł przychodów.

5. Kwota długu na koniec 2025r. wynosi 20.066.974,57 zł i będzie stanowił 44,13% planowanych dochodów ogółem tej jednostki w tym roku budżetowym, 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.
W kolejnych latach dług będzie się zmniejszał. W latach 2026-2037 zaplanowano budżety nadwyżkowe. Od roku 2027 nadwyżki budżetowe będą równe rozchodom. W prognozie zaplanowano wydatki na obsługę długu, które za lata 2025-2037 stanowią kwotę 5,6 mln zł.
6. Nie zachowano zgodności pomiędzy wartościami ujętymi w projekcie uchwały budżetowej na 2025 rok w zakresie dochodów z podatku od nieruchomości (6.921.735,56 zł) a projektem wieloletniej prognozy finansowej (6.824.502,00 zł).
7. W przypadku przedsięwzięć ujętych w załączniku nr 2 pod pozycjami 1.3.1.1, 1.3.1.4, 1.3.1.5, 1.3.1.8, 1.3.1.9, 1.3.1.12, 1.3.1.15, 1.3.1.16, 1.3.1.17 oraz 1.3.2.8 limity zobowiązań przekraczają sumę limitów wydatków poszczególnych lat.
8. W objaśnieniach wartości przyjętych w wieloletniej prognozie finansowej (załącznik nr 3) wskazano nieprawidłowe kwoty wydatków bieżących w latach 2025-2028 (str. 5) oraz wydatków majątkowych w latach 2027-2028 (str. 6).

Według danych zaprezentowanych w projekcie uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej w roku 2025 relacja spłat zobowiązań finansowych i wydatków na obsługę długu do planowanych dochodów bieżących pomniejszonych o dotacje i środki przeznaczone na cele bieżące, o której mowa w art. 243 u.f.p., wyniesie 8,84%, przy dopuszczalnym wskaźniku spłaty zadłużenia Gminy 17,35% obliczonym z uwzględnieniem planu na III kw. 2024 r. oraz 19,80% obliczonym z uwzględnieniem danych z kolumny "Wykonanie 2024". Natomiast w latach 2026–2029 relacja spłat, o której mowa w art. 243 u.f.p. nie zostanie zachowana i kształtuje się na poziomie: 7,15%, 4,24%, 4,81%, 5,65% przy dopuszczalnym na poziomie 3,62%, 3,20%, 3,10%, 3,56% ustalonym z uwzględnieniem planu na III kw. 2024 r. oraz 4,86%, 4,44%, 4,33%, 4,79% ustalonym z uwzględnieniem danych z kolumny "Wykonanie 2024". Różnica między wskaźnikiem spłat, a wskaźnikiem dopuszczalnym wynosi: 3,53 punktu procentowego (2026 r.), 1,04 punktu procentowego (2027 r.), 1,71 punktu procentowego (2028 r.), 2,09 punktu procentowego (2029 r.) ustalonym względem planu na III kw. 2024 r. oraz 2,29 punktu procentowego (2026 r.), 0,48 punktu procentowego (2028 r.), 0,86 punktu procentowego (2029 r.) ustalonym względem danych z kolumny "Wykonanie 2024".

Skład Orzekający zauważa, że zgodnie z art. 296c ust. 1 i 3 u.f.p. w latach 2024-2029 relacja, o której mowa w art. 243 ust. 1, może nie być zachowana, jeżeli prognozowana łączna kwota długu jednostki samorządu terytorialnego na koniec danego roku nie przekroczy 100% planowanych dochodów ogółem tej jednostki w tym roku budżetowym, 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 u.f.p. nieprzeznaczone na sfinansowanie deficytu budżetowego. Jednocześnie niezachowanie relacji ograniczającej wysokość spłaty zobowiązań jednostki samorządu terytorialnego nie może zagrażać realizacji zadań publicznych przez jednostkę samorządu terytorialnego w roku budżetowym i latach następnych.

W kolejnych latach objętych prognozą (2030–2037), wyliczona w oparciu o prognozowane w projekcie uchwały wielkości relacja, o której mowa w art. 243 u.f.p., zostanie zachowana.

Na zachowanie relacji, o której mowa w art. 243 u.f.p., w okresie spłaty długu istotny wpływ będzie miała realizacja wielkości budżetowych na poziomie prognozowanym w projekcie uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej, a w szczególności wykonanie nadwyżek operacyjnych (różnica między dochodami bieżącymi a wydatkami bieżącymi). W latach 2026–2037 planuje się nadwyżki operacyjne w kwotach od 0,9 mln zł do 12,5 mln zł, przy wykonanym w 2023 r. deficycie operacyjnym w kwocie 1 mln zł, a planowanej w 2024 r. nadwyżce operacyjnej w wysokości 1,6 mln. Jednocześnie w 2026 r. zaplanowano w stosunku do roku poprzedniego spadek wydatków bieżących przeznaczonych na wynagrodzenia i składki od nich naliczane w kwocie 0,4 mln zł. W objaśnieniach do WPF nie wskazano przyczyn tak znacznego spadku planowanych wydatków bieżących z tego tytułu.

Podkreślenia wymaga, że wykonanie nadwyżek operacyjnych poniżej planowanych wielkości niekorzystnie wpłynie na poziom dopuszczalnego wskaźnika spłaty zadłużenia jednostki, a jednocześnie brak

realizacji dochodów Gminy w planowanych wielkościach wpływa na brak płynności finansowej i może spowodować powstanie zobowiązań wymagalnych.

Skład Orzekający wskazuje na konieczność stałego monitorowania sytuacji finansowej Gminy, a w szczególności wielkości kształtujących poziom ww. relacji. Gmina powinna podjąć działania mające na celu maksymalizację nadwyżki operacyjnej w latach objętych prognozą. Nieosiągnięcie prognozowanych wartości może skutkować przekroczeniem dopuszczalnego wskaźnika zdolności spłaty zadłużenia Gminy i brakiem możliwości uchwalenia budżetu na kolejne lata, a także zagrozić realizacji zadań publicznych.

Wydając przedmiotową opinię Skład Orzekający ocenił przedłożony projekt uchwały w sprawie wieloletniej prognozy na podstawie kryterium zgodności z prawem. Równocześnie wskazuje, że organy jednostki samorządu terytorialnego ponoszą odpowiedzialność za sytuację finansową jednostki, a w szczególności za celowość i realność planowanych wydatków.

Biorąc powyższe pod uwagę, Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej we Wrocławiu postanowił jak w sentencji.

Niniejsza opinia, zgodnie z art. 230 ust. 3 w związku z art. 246 ust. 2 u.f.p., podlega publikacji przez jednostkę samorządu terytorialnego na zasadach określonych w ustawie z dnia 6 września 2001 r. o dostępie do informacji publicznej (Dz.U. z 2022 r. poz. 902) w terminie 7 dni od dnia jej otrzymania.

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.

Przewodniczący
Składu Orzekającego

Jacek Kalus