

**Uchwała nr XIII/89/2024**  
**Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej we Wrocławiu**  
**z dnia 12 lipca 2024 r.**

**w sprawie opinii o możliwości wykupu przez Gminę Jaworzyna Śląska obligacji komunalnych na kwotę 12.000.000 zł**

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) Ewelina Kruk-Florkowska — przewodnicząca,
- 2) Michał Bernaś — członek,
- 3) Ewa Pudło — członek,

**wydaje opinię pozytywną z uwagami**

o możliwości wykupu przez Gminę Jaworzyna Śląska obligacji komunalnych na kwotę 12.000.000 zł, emitowanych na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu.

**Uzasadnienie**

Zgodnie z art. 13 pkt 1 ustawy z 7 października 1992 r. 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 wykupu emitowanych obligacji komunalnych wydana jest przez Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej we Wrocławiu na wniosek Burmistrza Jaworzyny Śląskiej nr FB.3060.01.2024 z dnia 3 lipca 2024 r.

W celu wydania przedmiotowej opinii dokonano analizy następujących dokumentów:

1. Uchwały Budżetowej Gminy Jaworzyna Śląska na rok 2024 Rady Miejskiej w Jaworzynie Śląskiej Nr LIII/71/23 z dnia 14 grudnia 2023 r., ze zm.

2. Uchwały Rady Miejskiej w Jaworzynie Śląskiej Nr LIII/72/23 z dnia 14 grudnia 2023 r. w sprawie przyjęcia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Jaworzyna Śląska, ze zm.

3. Uchwały Rady Miejskiej w Jaworzynie Śląskiej Nr IV/31/24 z dnia 27 czerwca 2024 r. w sprawie emisji obligacji oraz zasad ich zbywania, nabywania i wykupu.

4. Sprawozdań z wykonania budżetu Gminy Jaworzyna Śląska za 2023 r. i I kw. 2024 r.

Analiza przedłożonych materiałów pozwoliła ustalić, co następuje:

W budżecie Gminy Jaworzyna Śląska, według stanu na dzień 27 czerwca 2024 r., dochody ogółem ustalono w kwocie 94.723.065,15 zł, z tego dochody bieżące 52.548.117,93 zł, dochody majątkowe 42.174.947,22 zł, wydatki ogółem w kwocie 107.232.860,92 zł, z tego wydatki bieżące 53.104.382,46 zł, wydatki majątkowe 54.128.478,46 zł. Deficyt budżetu w wysokości 12.509.795,77 zł i planowane rozchody w kwocie 350.000,00 zł zaplanowano sfinansować przychodami w kwocie 12.859.795,77 zł, w tym 12.000.000,00 zł z tytułu planowanej emisji obligacji komunalnych.

Budżet Gminy Jaworzyna Śląska za 2023 r. zamknął się deficytem w kwocie 12.461.121,51 zł (przy planowanym 13.320.917,28 zł). Dochody ogółem zrealizowano w kwocie 77.086.133,81 zł (44,75% planu), a wydatki ogółem zrealizowano w kwocie 89.547.255,32 zł (48,25% planu). Wynik operacyjny budżetu, stanowiący różnicę pomiędzy dochodami i wydatkami bieżącymi wyniósł (-1.509.518,88 zł). W roku budżetowym wyemitowano obligacje komunalne w kwocie 8.400.000,00 zł oraz dokonano spłaty wcześniej zaciągniętych zobowiązań w kwocie 1.385.000,00 zł (wykup obligacji, spłata pożyczki). Na koniec 2023 r. zadłużenie gminy wyniosło 38.029.855,66 zł, w tym zobowiązania wymagalne 2.120.855,66 zł, co stanowi 49,33% wykonanych dochodów. Powyższe zostało potwierdzone sprawozdaniem Rb-Z o stanie zobowiązań według tytułów dłużnych oraz poręczeń i gwarancji.

Za I kwartał 2024 r. budżet gminy zamknął się deficytem w kwocie 4.838.882,76 zł (przy planowanej nadwyżce 1.587.141,59 zł). Dochody ogółem zrealizowano w wysokości 23.864.703,15 zł (17,68% planu), z tego: dochody bieżące 15.544.208,30 zł (29,49% planu), dochody majątkowe 8.320.494,85 zł (10,11% planu), w tym ze sprzedaży majątku 579.626,42 zł (6,58% planu). Wydatki ogółem zrealizowano w wysokości 28.703.585,91 zł (21,52% planu), z tego: wydatki bieżące 15.752.997,26 zł (31,75% planu), wydatki majątkowe 12.950.588,65 zł (15,46% planu). Wynik operacyjny budżetu, stanowiący różnicę pomiędzy dochodami i wydatkami bieżącymi był ujemny i wyniósł -208.788,96 zł przy planowanym 3.100.698,48 zł. W okresie sprawozdawczym gmina nie zaciągnęła nowych przychodów zwrotnych, natomiast dokonała spłaty wcześniej zaciągniętych zobowiązań w kwocie 87.500,01 zł.

Zgodnie z uchwaloną wieloletnią prognozą finansową na lata 2024-2041 przewidywana na koniec 2024 r. kwota długu wyniesie 47.559.000,00 zł, co stanowi 50,21% planowanych dochodów ogółem. Planowane w 2024 r. rozchody w kwocie 350.000,00 zł z tytułu wcześniej zaciągniętych zobowiązań wraz z należnymi wydatkami na obsługę długu w kwocie 2.806.380,00 zł, po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń, stanowią 5,65% 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 8,36%.

Wykup emitowanych obligacji komunalnych planowany jest w latach 2034-2041. Z prognozy kwoty długu ujętej w WPF wynika, że w latach wykupu obligacji dług gminy będzie się stopniowo zmniejszał (aż do jego pełnego wygaśnięcia w 2041 roku), a źródłem spłaty długu będą prognozowane nadwyżki budżetu w wysokościach zapewniających środki na spłatę zobowiązań. Wskaźnik planowanych spłat zobowiązań w latach 2024-2041, w tym w latach wykupu obligacji (2034-2041) będących przedmiotem wniosku o wydanie opinii, obliczony na podstawie prognozowanych wielkości informuje, że w żadnym z lat nie zostanie przekroczona relacja, o której mowa w art. 243 u.f.p. Natomiast w latach 2025-2027 relacja spłat, o której mowa w art. 243 u.f.p. wynosi odpowiednio 7,13%, 6,41% i 6,10%, a więc kształtuje się na poziomie zbliżonym do dopuszczalnego wskaźnika spłaty zadłużenia gminy wynoszącego odpowiednio 8,74%, 6,45% i 6,69%. Skład Orzekający zauważa, że na zachowanie relacji, o której mowa w art. 243 u.f.p. w latach prognozy, istotny wpływ będzie miała realizacja wielkości budżetowych na poziomie prognozowanym w wieloletniej prognozie finansowej, a w szczególności realizacja nadwyżek operacyjnych (różnica między dochodami a wydatkami bieżącymi). W latach 2025 - 2041 planuje się nadwyżki operacyjne w kwotach od 5,5 mln zł do 4,9 mln zł, przy planowanym w 2024 r. deficycie operacyjnym w wysokości 556 tys. zł. Wykonanie nadwyżek operacyjnych poniżej planowanych wielkości może spowodować niezachowanie dopuszczalnego wskaźnika zdolności spłaty zadłużenia, o którym mowa w art. 243 u.f.p.

Skład Orzekający wyraża pogląd, iż wykup obligacji będący przedmiotem niniejszej opinii, nie spowoduje przekroczenia przez gminę ustawowo określonych granic zaciągania i spłaty zobowiązań, określonych w art. 243 ufp, o ile realizacja budżetu nie będzie odbiegać od wielkości przedstawionych w wieloletniej prognozie finansowej Gminy Jaworzyna Śląska na lata 2024-2041 (stan na dzień wydania opinii).

Należy jednak podkreślić, że przedmiotowe obliczenia zostały dokonane przy uwzględnieniu obciążenia budżetu spłatą dotychczas zaciągniętych zobowiązań oraz planowanych do zaciągnięcia. Przestrzeganie limitów określonych w u.f.p. nie chroni przed utratą płynności finansowej, w tym względnie należy mieć na uwadze nie tylko ograniczenia prawne zaciągania długu, ale także brać pod uwagę ograniczenia ekonomiczne. W związku z tym niezbędna jest należyta staranność w zarządzaniu długiem Gminy i rozważa w podejmowaniu ewentualnych kolejnych decyzji o zwiększaniu zadłużenia. Wymaga to jednocześnie bieżącego monitorowania procesów związanych z wykonywaniem budżetu i kształtowania się wielkości stanowiących o poziomie wskaźnika spłaty zobowiązań a w uzasadnionych sytuacjach wymaga korekty poczynionych założeń.

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