

**Uchwała nr IV/24/2025**  
**Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej we Wrocławiu**  
**z dnia 22 stycznia 2025 r.**

**w sprawie opinii o prawidłowości planowanej kwoty długu przedstawionej w uchwale Rady Gminy Stoszowice nr X/54/2024 z dnia 20 grudnia 2024 r. w sprawie przyjęcia wieloletniej prognozy finansowej Gminy Stoszowice oraz uchwale Rady Gminy Stoszowice nr X/55/2024 z dnia 20 grudnia 2024 r. w sprawie uchwalenia budżetu gminy na rok 2025**

Na podstawie art. 19 ust. 2 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (Dz.U. z 2025 r. poz. 7) w związku z art. 230 ust. 4 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 Radziejka — przewodnicząca,
- 2) Ewa Pudło — członek,
- 3) Maciej Gardas — członek,

**wydaje opinię pozytywną z zastrzeżeniami**

o prawidłowości planowanej kwoty długu przedstawionej w uchwale Rady Gminy Stoszowice nr X/54/2024z dnia 20 grudnia 2024 r. w sprawie przyjęcia wieloletniej prognozy finansowej Gminy Stoszowice oraz uchwale Rady Gminy Stoszowice nr X/55/2024z dnia 20 grudnia 2024 r. w sprawie uchwalenia budżetu gminy na rok 2025

**Uzasadnienie**

Zgodnie z art. 230 ust. 4 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.”, regionalna izba obrachunkowa na podstawie przyjętej przez jednostkę samorządu terytorialnego wieloletniej prognozy finansowej oraz uchwały budżetowej przedstawia opinię o prawidłowości planowanej kwoty długu. W opinii regionalna izba obrachunkowa ocenia prawidłowość planowanej kwoty długu, a w szczególności poziom kształtowania się wskaźników zadłużenia w okresie spłaty długu.

Na podstawie danych zawartych w przedłożonej wieloletniej prognozie finansowej oraz uchwale budżetowej na 2025 rok, Skład Orzekający ustalił, że:

1. Wieloletnią prognozę finansową opracowano na lata 2025–2040. Integralną częścią prognozy finansowej jest prognoza długu, która została opracowana dla całego okresu jego spłaty.
2. Prognozowane w 2025 r. kwoty dochodów, wydatków, przychodów i rozchodów ogółem są zgodne z kwotami ujętymi w uchwale budżetowej na 2025 rok.
3. W całym okresie objętym prognozą zachowano wymóg równoważenia budżetu w części bieżącej, o którym mowa w art. 242 u.f.p.
4. Przewidywana wg uchwały kwota długu na koniec 2025 r. wynosi 28.495.000 zł. W roku 2026 ulegnie ona zwiększeniu do kwoty 31.775.000 zł i na tym poziomie utrzyma się w 2027 r. Od 2028 r. dług stopniowo będzie się zmniejszał. Na lata 2025 i 2026 zaplanowano budżety deficytowe, w roku 2027 budżet w którym dochody równe są wydatkom, a w kolejnych latach budżety nadwyżkowe. W latach 2025-2028 zaplanowano przychody z tytułu kredytów, pożyczek, w kolejnych latach prognozowane są nadwyżki budżetowe w wysokości równej rozchodom.
5. Według danych zawartych w uchwale w 2025 r. relacja spłat zobowiązań finansowych z tytułu kredytu zaciągniętego przez Gminy wraz z wydatkami 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 10,89%, natomiast indywidualny wskaźnik zdolności spłaty zadłużenia Gminy 17,52%. Również w kolejnych latach objętych prognozą (2026–2040) wyliczona w oparciu o prognozowane w uchwale wielkości relacja, o której mowa w art. 243 u.f.p., zostanie zachowana.

Skład Orzekający zwraca jednak uwagę, że:

W uchwale w sprawie wieloletniej prognozy finansowej przy ustalaniu planowanej relacji 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., przyjęto wyłączenia z limitu spłaty zobowiązań. W latach 2026–2028 wykazano spłaty rat kapitałowych kredytów i pożyczek oraz wykupu papierów wartościowych, podlegające wyłączeniu na podstawie art. 243 ust. 3 u.f.p. (poz. 5.1.1.1) w łącznej kwocie 1.500.000 zł, a w latach 2025–2032, 2034 i 2035 spłaty rat kapitałowych kredytów i pożyczek oraz wykupu papierów wartościowych, podlegające wyłączeniu na podstawie art. 243 ust. 3a u.f.p. (poz. 5.1.1.2) w łącznej kwocie 8.298.000 zł. Przyjęto także wyłączenia ze spłat zobowiązań, dotyczące odsetek i dyskonta (poz. 2.1.3.1 i poz. 2.1.3.2) wynoszące 124.062 zł (lata 2026-2028) oraz 1.755.802 zł (lata 2025-2035, 2038 i 2039).

Możliwość zastosowania ww. wyłączeń ustawowych warunkuje zachowanie przez Gminę relacji, o której mowa w art. 243 u.f.p w latach 2026–2030. Bez zastosowania wyłączeń w latach 2026–2030 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., jest wyższa od dopuszczalnego wskaźnika spłaty zadłużenia Gminy z uwzględnieniem planu na III kw. 2024 r. odpowiednio o: 4,21 punktu procentowego (pp.), 3,21 pp., 2,15 pp., 1,87 pp., 1,90 pp. natomiast z uwzględnieniem przewidywanego wykonania 2024 r. odpowiednio o: 2,38 pp., 1,38 pp., 0,32 pp., 0,04 pp., 0,07 pp.

W odniesieniu do lat 2026–2029 przy ocenie spełnienia warunku wynikającego z art. 243 ust. 1 u.f.p zastosowanie będzie znajdowała co prawda zasada szczególna wyrażona w art. 296c ust. 1 u.f.p., zgodnie z którą w latach tych 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 nieprzeznaczone na sfinansowanie deficytu budżetowego. Podkreślić jednak należy, że z uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej wynika, że w Gminie Stoszowice relacja łącznej kwoty długu do 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 u.f.p., nieprzeznaczone na sfinansowanie deficytu budżetowego wynosi 100,49% w 2026 r., 99,48% w 2027 r., 90,52% w 2028 r., 80,23% w 2029 r.

W okresie spłaty długu na zachowanie relacji, o której mowa w art. 243 u.f.p., poza możliwością zastosowania ustawowych wyłączeń, istotny wpływ będzie miało również wykonanie wyniku operacyjnego (różnica między dochodami bieżącymi i wydatkami bieżącymi) w prognozowanej wysokości. Założono, że w latach 2026–2040 nadwyżki operacyjne będą kształtowały się w kwotach od 2,3 tys. zł do 4,9 mln zł, przy planowanej na 2025 r. nadwyżce operacyjnej w wysokości 0,5 mln zł i przewidywanym wykonaniu nadwyżki operacyjnej w 2024 r. w wysokości 1,2 mln zł.

Wskazuje się 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.

Niniejsza opinia, zgodnie z art. 230 ust. 4 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.

Przewodnicząca  
Składu Orzekającego

Joanna Radziejka