

UCHWAŁA NR III/349/2022

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi
z dnia 27 grudnia 2022 roku
w sprawie opinii o projekcie uchwały w sprawie wieloletniej prognozy
finansowej Gminy Lubochnia oraz o możliwości sfinansowania deficytu
budżetowego w 2023 roku

Na podstawie art. 13 pkt 3 i 12 ustawy z dnia 7 października 1992 roku o regionalnych izbach obrachunkowych (Dz. U. z 2022r., poz. 1668) oraz art. 230 ust. 3 i art. 246 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz. U. z 2022r., poz. 1634 ze zm.) Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi:

1. Bogusław Wenus - przewodniczący
2. Radosław Hrychorczuk - członek
3. Aneta Jakubczak – członek

uchwała, co następuje:

§ 1. Opiniuje pozytywnie projekt uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej, z uwagą zawartą w uzasadnieniu.

§ 2. Opiniuje pozytywnie możliwość sfinansowania planowanego w projekcie uchwały budżetowej na 2023 roku deficytu budżetu.

Uzasadnienie

Formułując niniejszą opinię Skład Orzekający wziął pod uwagę dane wynikające z projektu budżetu Gminy oraz z projektu wieloletniej prognozy finansowej (zwana dalej: wpf), mając na względzie zapewnienie przestrzegania przepisów ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (zwana dalej: ustawy ofp) dotyczących uchwalania i wykonania budżetów w latach następnych.

Ad. § 1

Na podstawie przedłożonego projektu uchwały w sprawie wpf Skład Orzekający stwierdził co następuje:

1. Wpf została opracowana na lata 2023 – 2041. Wykaz przedsięwzięć ujętych w załączniku do uchwały, spełnia wymogi określone w art. 226 ust. 3 i 4 ustawy ofp
2. Wartości przyjęte w projekcie wpf dla roku 2023 są zgodne z wartościami przyjętymi w projekcie budżetu na rok 2023, w tym w szczególności w zakresie wyniku budżetu i związanych z nim kwot przychodów i rozchodów oraz długu Gminy, co wypełnia zasadę określoną w art. 229 ustawy ofp.
3. Zawarte w projekcie wpf upoważnienia dla organu wykonawczego Gminy, mieszczą się w granicach upoważnień określonych w art. 228 i 232 ust. 2 ustawy ofp.
4. Z analizy prognozowanych dochodów bieżących i wydatków bieżących w latach 2024 – 2041, jednostka wykazuje dla każdego roku osiągnięcie nadwyżki operacyjnej budżetu, co jest zgodne z art. 242 ustawy ofp.
5. Zgodnie z art. 243 ustawy ofp na podstawie prognozowanych wielkości budżetu, jednostka samorządu terytorialnego dokonuje obliczenia dla każdego roku objętego prognozą kwoty długu indywidualnych wskaźników, tj. planowanego wskaźnika spłat długu oraz dopuszczalnego wskaźnika spłaty długu. W opiniowanym projekcie wpf, łączna kwota zobowiązań przypadająca do spłaty z tytułu rat kredytów i pożyczek

wraz z należnymi od tych zobowiązań odsetkami (planowane wskaźniki spłaty), nie przekraczają w całym okresie spłaty zadłużenia dopuszczalnych wskaźników spłat. W poszczególnych latach relacje te przedstawiają się następująco:

- w 2023 – 10,56 % do 16,73 %,
- w 2024 – 8,68 % do 14,40 %,
- w 2025 – 7,89 % do 12,87 %,
- w 2026 – 7,85 % do 10,69 %,
- w 2027 – 7,76 % do 9,14 %,
- **w 2028 – 7,20% do 7,96 %,**
- **w 2029 – 7,17 % do 7,23 %.**

Jak widać powyżej, w okresie 2028 – 2029 planowane wskaźniki spłaty oscylują blisko dopuszczalnych wskaźników spłaty, zapas między wskaźnikami jest niski, obarczony jest zatem ryzykiem, gdyż wynosi w 2028 roku 0,76 % i w 2029 roku 0,06 % prognozowanych dochodów. Mając na uwadze powyższe, jednostka powinna dokonać analizy prawidłowości wysokości prognozowanych spłat zobowiązań w tym okresie.

W następnych latach wpf zapas pomiędzy wskaźnikami wynosi kilka punktów procentowych.

Biorąc pod uwagę obecną sytuację ekonomiczną (m.in. znaczna podwyżka cen energii, istotny wzrost stóp procentowych a także wzrost kosztów związanych z wykonywaniem obowiązkowych zadań przez samorządy), Skład Orzekający wskazuje, że służby finansowe Gminy powinny na bieżąco analizować sytuację finansową jednostki, w tym zdolność do zaciągania i spłaty nowych zobowiązań, jak również zobowiązań zaciągniętych wcześniej i na tej podstawie ewentualnie dokonywać korekty poziomu planowanych i prognozowanych wielkości budżetów, jak również monitorować kwotę długu i jego spłat w poszczególnych latach, w celu zachowania ograniczeń wynikających z art. 243 ww. ustawy.

Ad. § 2

1. Na podstawie analizy projektu budżetu stwierdzono, że wynik budżetu został określony zgodnie z dyspozycją art. 217 ust. 1 ustawy ofp. W projekcie budżetu ustalono:
 - dochody ogółem w wysokości 48.233.316,00 zł,
 - wydatki ogółem w wysokości 53. 977.576,00 zł,
 - deficyt w wysokości 5.744.260,00 zł.
2. Jednostka zaplanowała sfinansować deficyt budżetu przychodami z kredytów i pożyczek w wysokości 4.588.272,03 zł oraz wolnych środków w wysokości 1.155.987,97 zł.
3. Gmina planuje w projekcie budżetu na 2023 roku pokryć wydatki bieżące dochodami bieżącymi oraz wolnymi środkami, zakładając przy tym deficyt operacyjny w wysokości 662.409,00 zł, co wypełnia dyspozycję art. 242 ustawy ofp. Na dzień sporządzenia przedmiotowej opinii jednostka dysponuje kwotą wolnych środków w wysokości co najmniej deficytu operacyjnego.
Skład Orzekający podkreśla, że wprawdzie obowiązujące przepisy prawa dopuszczają możliwość ustalenia deficytu operacyjnego, zgodnie z art. 9 ust. 2

ustawy z dnia 14 października 2021 roku o zmianie ustawy o dochodach jednostek samorządu terytorialnego oraz niektórych innych ustaw, w latach 2022 - 2025 jednostka samorządu terytorialnego może w danym roku budżetowym przekroczyć relacje o której mowa w art. 242 ust. 1 i 2 ustawy ofp, pod warunkiem, że w latach 2022 – 2025 suma przekroczeń tej relacji w poszczególnych latach nie będzie wyższa niż suma nadwyżek w poszczególnych latach.

Ponadto planowanie takiego deficytu operacyjnego jest niekorzystne dla jednostki samorządu terytorialnego, gdyż powoduje zmniejszenie dopuszczalnego wskaźnika spłat zadłużenia. Zauważyć również należy, że wysokość wypracowanej nadwyżki operacyjnej decyduje o możliwościach finansowych jst w zakresie realizacji zaplanowanych inwestycji a także spłaty zaciągniętego zadłużenia.

4. Zgodnie z art. 212 ust. 1 pkt. 6 ustawy ofp, ustalono w projekcie uchwały budżetowej limity zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek z przeznaczeniem na:
 - finansowanie przejściowego deficytu w wysokości 4.050.000,00 zł,
 - finansowanie planowanego deficytu w wysokości 7.588.272,03 zł.
5. Planowane do zaciągnięcia zobowiązania kredyty i pożyczki mają wpływ na wysokość długu jednostki, Skład Orzekający ustalił, że planowany na koniec 2023 roku dług będzie wynosił 30.736.700,33 zł, co będzie stanowiło 63,73 % planowanych dochodów ogółem.

Zgodnie z opracowaną prognozą kwoty długu, zadłużenie zostanie spłacone w okresie 2023 - 2041 roku, w 2023 roku wolnymi środkami, w latach 2024 – 2025 z przychodów zwrotnych i z nadwyżek budżetów, natomiast w okresie 2026 – 2041 z nadwyżek budżetów.

Dokonane przez Skład Orzekający ustalenia, pozwoliły wyrazić opinię jak w sentencji uchwały.

Stosownie do art. 230 ust. 3 w związku z art. 246 ust. 2 ustawy ofp, niniejsza opinia podlega publikacji przez jednostkę samorządu terytorialnego w terminie 7 dni od dnia jej otrzymania na zasadach określonych w ustawie z dnia 6 września 2001 roku o dostępie do informacji publicznej (t.j. Dz. U. 2022r., poz. 902).

Od opinii wyrażonej w uchwale na podstawie art. 20 ust. 1 ustawy o regionalnych izbach obrachunkowych, przysługuje odwołanie do Kolegium Izby w terminie 14 dni od dnia otrzymania opinii.