

**Uchwała nr III/112/2018**  
**Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej we Wrocławiu**  
**z dnia 27 sierpnia 2018 r.**

**w sprawie opinii o możliwości spłaty przez Miasto Wałbrzych kredytu długoterminowego zaciąganego w kwocie 60.0000.000 zł z Europejskiego Banku Inwestycyjnego na realizację przedsięwzięć zlokalizowanych na obszarach zdegradowanych i przeznaczonych do rewitalizacji**

Na podstawie art.13 pkt 1 i art. 19 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (Dz. U. z 2016 r. poz. 561) w związku z art. 91 ust.2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2017 r. poz. 2077, z późn. zm.) oraz zarządzenia Nr 4/18 Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej we Wrocławiu z dnia 28 marca 2018 r. r. w sprawie wyznaczenia składów orzekających i ich przewodniczących, Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej we Wrocławiu, w osobach:

- Danuta Jonas — przewodnicząca,
- Ewelina Kruk-Florkowska — członek,
- Marek Głód — członek,

**wydaje opinię pozytywną z uwagami**

o możliwości spłaty przez Miasto Wałbrzych kredytu długoterminowego zaciąganego w kwocie 60.0000.000 zł z Europejskiego Banku Inwestycyjnego na realizację przedsięwzięć zlokalizowanych na obszarach zdegradowanych i przeznaczonych do rewitalizacji.

**Uzasadnienie**

Zgodnie z art. 13 pkt 1 ustawy z 7 października 1992 roku 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 spłaty zaciąganego kredytu wydana jest przez Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej we Wrocławiu na wniosek Prezydenta Miasta Wałbrzyskiego BB.3022.2.2018 z dnia 03 sierpnia 2018 r.

W celu wydania przedmiotowej opinii dokonano analizy:

1. Uchwały budżetowej Miasta Wałbrzyskiego Nr LI/642/17 Rady Miejskiej Wałbrzyskiego z dnia 21 grudnia 2017 r. ze zm.
2. Uchwały Rady Miejskiej Wałbrzyskiego Nr LI/641/17 z dnia 21 grudnia 2017 r. w sprawie przyjęcia Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta Wałbrzyskiego, ze zm.
3. Sprawozdań z wykonania budżetu Miasta Wałbrzyskiego za 2017 r. oraz za I półrocze 2018 r.

Analiza przedłożonych materiałów pozwoliła ustalić, co następuje:

Budżet Miasta Wałbrzyskiego wg stanu na 31 lipca 2018 roku uchwalony został po stronie dochodów w wysokości 679.824.029,90 zł, z tego dochody bieżące 556.813.032,90 zł, dochody majątkowe 123.010.997 zł, po stronie wydatków w wysokości 748.617.238,90 zł, z tego wydatki bieżące 567.592.036,90 zł, wydatki majątkowe 181.025.202 zł. Różnicę między dochodami a wydatkami stanowi deficyt budżetu w kwocie 68.793.209 zł. Źródła sfinansowania deficytu oraz planowanych rozchodów w kwocie 43.648.039,06 zł przeznaczonych na spłatę rat kredytów, pożyczek oraz wykup wcześniej wyemitowanych obligacji przychodowych określono w przychodach w kwocie 112.441.248,06 zł, w tym z tyt. zaciąganego kredytu 60.000.000 zł.

Budżet Miasta Wałbrzyskiego za I półrocze 2018 r. zamknął się deficytem w kwocie 8.851.005,21 zł przy planowanym deficycie 59.974.147 zł. Dochody ogółem zrealizowano w wysokości 315.369.847,16 zł (41,76%), z tego: dochody bieżące 297.272.333,17 zł (53,35%), dochody majątkowe 18.097.513,99 zł (9,14%), w tym ze sprzedaży majątku 5.735.545,14 zł (14,27%) - wielkości planowanych. Wydatki ogółem zrealizowano w wysokości 324.220.852,37 zł (39,77%), z tego: wydatki bieżące 276.146.404,83 zł (49,61%), wydatki majątkowe 48.074.447,54 zł (18,59%)

wielkości planowanych. Przychody zwrotne zaciągnięto w kwocie 39.086.168,47 zł (44,58% planu), rozchody zrealizowano w kwocie 20.590.490,06 zł (47,17% planu) Wymagalne zobowiązania wyniosły 64.507,35 zł.

Za 2017 r. budżet miasta zamknął się deficytem w kwocie 25.264.940,79 zł. Dochody ogółem zrealizowano w kwocie 586.618.498,68 zł (91,13% planu), z tego: dochody bieżące 544.353.190,92 zł (97,57% planu), dochody majątkowe 42.265.307,76 zł (49,27% planu), w tym ze sprzedaży majątku 13.505.992,15 zł (44,68% planu). Wydatki ogółem zrealizowano w kwocie 611.883.439,47 zł (85,41% planu), z tego: wydatki bieżące 529.199.013,23 zł (94,52% planu), wydatki majątkowe 82.684.426,24 zł (52,83% planu). Wynik operacyjny budżetu, stanowiący różnicę pomiędzy dochodami i wydatkami bieżącymi za 2017 r. wyniósł 15.154.177,69 zł. Przychody zwrotne zaciągnięto w kwocie 69.526.264,01 zł (68,82% planu), a rozchody zrealizowano w kwocie 31.497.094,00 zł (100% planu).

Zadłużenie miasta na koniec 2017 roku wyniosło 560.116.007,60 zł, w tym zobowiązania wymagalne 151 zł, co stanowi 95,48 % wykonanych dochodów. Powyższe zostało potwierdzone sprawozdaniem Rb-Z o stanie zobowiązań według tytułów dłużnych oraz poręczeń i gwarancji.

Zgodnie z uchwaloną wieloletnią prognozą finansową na lata 2018-2044 przewidywana na koniec 2018 r. kwota długu wyniesie 611.613.303,66 zł, co stanowi 89,97 % planowanych dochodów ogółem roku budżetowego. Natomiast planowane w 2018 r. rozchody w kwocie 43.648.039,06 zł z tytułu spłaty zaciągniętych przychodów zwrotnych powiększone o wydatki bieżące na obsługę długu (odsetki) w kwocie 22.168.228 zł oraz poręczeń i gwarancji w kwocie 3.222.028 zł, stanowią 7,16 % planowanych dochodów przy uwzględnieniu dopuszczalnego wskaźnika spłaty zobowiązań 9,19% wyliczonego w oparciu o wartości wykazane w sprawozdaniu z wykonania budżetu gminy za 2017 r. (po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń).

W trzech kolejnych latach wskaźnik spłaty wynosi:

- 2019 r. planowany 5,43 % , dopuszczalny 5,89 %
- 2020 r. „ 5,74 % , „ 5,96 %
- 2021 r. „ 6,19 % , „ 6,62 %.

W uchwale budżetowej Miasta Wałbrzycha na 2018 rok zaplanowano przychody ogółem w kwocie 87.680.939 zł z tyt. zaciągnięcia długu zwrotnego. Wg stanu na 31 lipca 2018 r. przychody zwiększono do kwoty 112.441.248,06 zł, w tym przychody zwrotne do kwoty 96.500.000,16 zł.

Spłata zaciąganego kredytu w kwocie 60.000.000 zł planowana jest w latach 2024-2043.

Obliczone na podstawie prognozowanych wielkości relacje spłat zobowiązań finansowych i kosztów ich obsługi do planowanych dochodów ogółem w latach 2018-2044, określone w art. 243 ufp nie przekroczą dopuszczalnego poziomu zadłużenia wówczas gdy zrealizowane zostaną prognozowane wielkości.

Skład Orzekający zwraca jednak uwagę, na wzrost poziomu zadłużenia oraz wydatków ponoszonych na obsługę długu (odsetki) w latach budżetowych, jak niżej:

- 2017 rok 560.116.007,60 zł odsetki 18.231.826,63 zł
- 2018 rok 611.613.303,66 zł " 22.168.228,00 zł
- 2019 rok 628.223.122,70 zł " 26.375.470,00 zł
- 2020 rok 657.008.323,93 zł " 29.393.242,00 zł

Z WPF wynika, iż w latach 2019-2020 zaplanowano budżety deficytowe odpowiednio: 17.720.396 zł oraz 28.785.201,23 zł oraz przychody zwrotne zwiększające dług gminy odpowiednio: 50.000.000 zł oraz 60.000.000 zł. Od 2020 roku nie zaplanowano przychodów zwrotnych zwiększających dług gminy. Spłata długu w latach prognozowanych nastąpi z nadwyżek budżetu.

Skład Orzekający zwraca również uwagę na realność planowania budżetowego, w szczególności dochodów ze sprzedaży majątku. W uchwale budżetowej na 2018 rok, ze zm. zaplanowano dochody z tego tytułu w wysokości 40.179.964 zł (wykonanie za I półrocze 14,27% planu), tymczasem w 2017 r. przy planie 30.227.771 zł wykonanie wyniosło 13.505.992,15 zł (44,68 % planu).

Właściwe planowanie dochodów budżetowych stanowi podstawę do zapewnienia sprawnej realizacji ustawowych zadań jednostki samorządu terytorialnego, bezpośrednio rzutując na jej sytuację finansową. Możliwość spłaty zadłużenia gminy zdeterminowana jest – poza skutecznym pozyskiwaniem dochodów budżetu – poziomem indywidualnego wskaźnika, o którym mowa w art. 243 ufp z uwzględnieniem art. 244 ufp. Przedstawiona przez gminę prognoza spłaty kwoty długu wskazuje, że w 2018 roku roczna wartość obciążeń budżetu spłatą długu wraz z kosztami jego obsługi do planowanych dochodów ogółem nie przekroczy średniej arytmetycznej – z obliczonych dla bezpośrednio poprzedzających dany rok budżetowy trzech lat – relacji dochodów bieżących,

powiększonych o wpływy uzyskane ze sprzedaży majątku oraz pomniejszonych o wydatki bieżące do dochodów ogółem. Skład Orzekający zauważa, że indywidualny wskaźnik zadłużenia gminy został obliczony w oparciu o prognozowane, optymistyczne wielkości dochodów i wydatków bieżących, podczas gdy w przyszłych latach będą wyliczane na podstawie wielkości wynikających ze sprawozdań budżetowych z ostatnich trzech lat, czyli w oparciu o faktycznie wykonane wielkości. Oznacza to, że rzeczywiste możliwości w zakresie spłaty zobowiązań dłużnych mogą być inne, a więc także niższe niż obecnie prognozowane. Taka konstrukcja budżetu, gdzie nie planuje się bieżącej nadwyżki budżetu na spłatę zobowiązań zaliczanych do tytułów dłużnych, lecz na ich spłatę zaciągane są kredyty, pożyczki, emitowane obligacje komunalne oraz uchwalanie budżetu z deficytem, sfinansowanym przychodami zwrotnymi może uniemożliwić realizację ustawowych zadań nałożonych na gminę.

Biorąc powyższe pod uwagę, Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej we Wrocławiu postanowił 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  
*Danuta Jonas*  
**Danuta Jonas**