

**Uchwała nr XIII/42/2021**  
**Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej we Wrocławiu**  
**z dnia 15 lutego 2021 r.**

**w sprawie opinii o możliwości spłaty przez Miasto Wałbrzych kredytu długoterminowego w kwocie 22.500.000 zł, zaciąganego z Europejskiego Banku Odbudowy i Rozwoju na realizację zadań inwestycyjnych z zakresu poprawy efektywności energetycznej budynków stanowiących zasób komunalny Gminy Wałbrzych**

Na podstawie art. 13 pkt 1 i art. 19 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (Dz.U. z 2019 r. poz. 2137) w związku z art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz.U. z 2019 r. poz. 869, z późn. zm.), Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej we Wrocławiu, w osobach:

- Ewelina Kruk-Florkowska — przewodnicząca,
- Marek Głód — członek,
- Joanna Radziejka — członek,

**wydaje opinię pozytywną z uwagami**

o możliwości spłaty przez Miasto Wałbrzych kredytu długoterminowego w kwocie 22.500.000 zł, zaciąganego z Europejskiego Banku Odbudowy i Rozwoju na realizację zadań inwestycyjnych z zakresu poprawy efektywności energetycznej budynków stanowiących zasób komunalny Gminy Wałbrzych.

**Uzasadnienie**

Zgodnie z art. 13 pkt 1 ustawy z dnia 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 spłaty zaciąganego kredytu długoterminowego wydana jest przez Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej we Wrocławiu na wniosek Prezydenta Miasta Wałbrzycha nr BB.3022.1.2021 z dnia 18 stycznia 2021 r. W celu wydania przedmiotowej opinii dokonano analizy następujących dokumentów:

- 1) Uchwały budżetowej Miasta Wałbrzycha Nr XXIX/305/20 Rady Miejskiej Wałbrzycha z dnia 22 grudnia 2020 r., ze zmianami.
- 2) Uchwały Rady Miejskiej Wałbrzycha Nr XXIX/304/20 z dnia 22 grudnia 2020 r. w sprawie przyjęcia Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta Wałbrzycha, ze zmianami.
- 3) Sprawozdań z wykonania budżetu Miasta Wałbrzycha za 2019 r. oraz za III kwartał 2020 r.

Analiza przedłożonych materiałów pozwoliła ustalić, co następuje:  
Budżet Miasta Wałbrzycha, według stanu na dzień 10 lutego 2021 r., ustalony został po stronie dochodów w kwocie 881.407.355,00 zł, z tego: dochody bieżące 708.078.151,00 zł, dochody majątkowe 173.329.204,00 zł, po stronie wydatków w kwocie 950.602.931,00 zł, z tego: wydatki bieżące 647.032.233,00 zł, wydatki majątkowe 303.570.698,00 zł. Różnicę między dochodami a wydatkami stanowi deficyt budżetu w kwocie 69.195.576,00 zł. Źródła sfinansowania deficytu oraz planowanych rozchodów w kwocie 30.579.096,00 zł przeznaczonych na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań dłużnych określono w przychodach w kwocie 99.774.672,00 zł, w tym 22.500.000,00 zł z tytułu wnioskowanego kredytu.

Budżet Miasta Wałbrzycha za III kwartał 2020 r. zamknął się nadwyżką w kwocie 15.380.002,48 zł przy planowanym deficycie 111.472.911,68 zł. Dochody ogółem zrealizowano w wysokości 618.931.790,65 zł (71,10% planu), z tego: dochody bieżące 497.914.826,93 zł (70,27% planu), dochody majątkowe 121.016.963,72 zł (74,75% planu), wydatki ogółem w kwocie

603.551.788,17 zł (61,46% planu), z tego: wydatki bieżące 464.486.054,23 zł (68,28% planu), wydatki majątkowe 139.065.733,94 zł (46,09% planu). Wynik operacyjny budżetu, stanowiący różnicę pomiędzy dochodami i wydatkami bieżącymi, wyniósł 33.428.772,70 zł przy planowanej jego wysokości dodatniej w kwocie 28.367.215,32 zł.

Za 2019 r. budżet miasta zamknął się nadwyżką w kwocie 30.912.725,64 zł, przy planowanym deficycie 81.333.859,81 zł. Dochody ogółem zrealizowano w kwocie 775.008.826,51 zł (96,21% planu), z tego: dochody bieżące 617.161.749,19 zł (97,10% planu), dochody majątkowe 157.847.077,32 zł (92,88% planu), w tym ze sprzedaży majątku 21.161.877,66 zł (56,19% planu). Wydatki ogółem zrealizowano w kwocie 744.096.100,87 zł (83,90% planu), z tego: wydatki bieżące 590.221.978,44 zł (95,62% planu), wydatki majątkowe 153.874.122,43 zł (57,06% planu). Wynik operacyjny budżetu, stanowiący różnicę pomiędzy dochodami i wydatkami bieżącymi wyniósł 26.939.770,75 zł. Przychody zwrotne zaciągnięto w kwocie 60.000.000,00 zł (54,12% planu), a rozchody zrealizowano w kwocie 45.431.152,00 zł (100% planu). Zadłużenie miasta na koniec 2019 r. wyniosło 602.586.050,96 zł, w tym zobowiązania wymagalne 14.476,42 zł, co stanowi 77,75% 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 2021-2044 przewidywana na koniec 2021 r. kwota długu wyniesie 680.087.228,77 zł, co stanowi 77,16% planowanych dochodów ogółem. Natomiast planowane w 2021 r. rozchody w kwocie 30.579.096,00 zł z tytułu wcześniej zaciągniętych zobowiązań powiększone o wydatki bieżące na obsługę długu w kwocie 20.997.880,00 zł oraz potencjalnych wydatków z tytułu udzielonych poręczeń w kwocie 4.157.000,00 zł, po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń, stanowią 7,68% planowanych dochodów bieżących pomniejszonych o dotacje i środki przeznaczone na cele bieżące, przy uwzględnieniu dopuszczalnego wskaźnika spłaty, o którym mowa w art. 243 ust. 1 u.f.p., wynoszącym 13,31% - z uwzględnieniem zmian wynikających z ustawy z dnia 2 marca 2020 r. o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19, innych chorób zakaźnych oraz wywołanych nimi sytuacji kryzysowych (Dz.U. z 2020 r. poz. 374, ze zm.).

Spłata zaciąganego kredytu planowana jest w latach 2023-2041. Z wieloletniej prognozy finansowej wynika, iż w latach 2021-2024 zaplanowano przychody zwrotne na finansowanie deficytu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań odpowiednio w kwotach: 80.500.000,00 zł, 43.520.000,00 zł, 20.000.000,00 zł, 5.000.000,00 zł. Od 2025 r. spłata długu w latach prognozowanych nastąpi z nadwyżek budżetu. W latach 2021-2033 zostały wyodrębnione środki z przedsięwzięć gromadzone na wyodrębnionym rachunku bankowym, z którego nastąpi zaspokojenie roszczeń obligatariuszy uprawnionych z obligacji przychodowych. Skład Orzekający zwraca jednak uwagę, na poziom zadłużenia oraz wydatków ponoszonych na obsługę długu w latach budżetowych, jak niżej:

- 2019 r. dług 602.586.050,96 zł obsługa długu 19.588.152,64 zł
- 2020 r. „ 630.166.324,77 zł „ 20.574.299,00 zł
- 2021 r. „ 680.087.228,77 zł „ 20.997.880,00 zł
- 2022 r. „ 682.011.464,77 zł „ 21.999.866,00 zł
- 2023 r. „ 654.595.395,77 zł „ 23.719.045,00 zł
- 2024 r. „ 608.033.861,77 zł „ 22.620.175,00 zł

Skład Orzekający zauważa, że na zachowanie relacji, o której mowa w art. 243 ufp, w kolejnych latach, istotny wpływ będzie miała realizacja nadwyżek operacyjnych. W latach 2018-2019 uzyskano nadwyżki operacyjne na poziomie odpowiednio 32.221.765,43 zł, 26.939.770,75 zł. W 2020 r. zaplanowano 26.763.041,32 zł, natomiast w dalszych latach 2021-2044 założono uzyskiwanie nadwyżek operacyjnych na poziomie od 59.179.206,00 zł do 109.538.736,36 zł.

Biorąc pod uwagę powyższe ustalenia oraz odległy horyzont czasowy spłaty zobowiązań Skład Orzekający wyraża pogląd, iż spłata kredytu będącego przedmiotem opinii, nie spowoduje przekroczenia przez gminę ustawowo określonych granic zaciągania i spłaty zobowiązań, o ile realizacja budżetu nie będzie odbiegać od wielkości przedstawionych w wieloletniej prognozy finansowej Miasta Wałbrzycha na lata 2021-2044 (stan na dzień wydania opinii). Jednocześnie Skład

Orzekający zwraca uwagę, że w dacie wydania niniejszej opinii nie są znane wymierne skutki finansowe dla budżetu gminy w roku 2021 i w kolejnych latach budżetowych wynikające z rozprzestrzeniania się wirusa SARS-CoV-2.

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  
*E. Kruk-Florkowska*  
Ewelina Kruk-Florkowska