

Uchwała nr XV/96/2021
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej we Wrocławiu
z dnia 12 lipca 2021 r.

w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty przez Gminę Ząbkowice Śląskie pożyczki w wysokości 498.100 zł wnioskowanej ze środków Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej we Wrocławiu na realizację zadania obejmującego wymianę źródeł ciepła w ramach Programu „Ograniczenie niskiej emisji na obszarze województwa dolnośląskiego”

Na podstawie art. 13 pkt 1 i art. 19 ust. 2 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 2021 r. poz. 305), Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej we Wrocławiu, w osobach:

- Ewa Zarzecka — przewodnicząca,
- Joanna Radziewa — członek,
- Ewa Pudło — członek,

wydaje opinię pozytywną z zastrzeżeniami

o możliwości spłaty przez Gminę Ząbkowice Śląskie pożyczki w wysokości 498.100 zł wnioskowanej ze środków Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej we Wrocławiu na realizację zadania obejmującego wymianę źródeł ciepła w ramach Programu „Ograniczenie niskiej emisji na obszarze województwa dolnośląskiego”.

Uzasadnienie

Burmistrz Gminy Ząbkowice Śląskie pismem znak FP.3052.3.2021.BB z dnia 22 czerwca 2021 r., uzupełnionym pismem znak FP.3052.4.2021.BB z dnia 29 czerwca 2021 r. wystąpił do Regionalnej Izby Obrachunkowej we Wrocławiu z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty pożyczki długoterminowej w wysokości 498.100 zł.

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej we Wrocławiu w celu wydania opinii dokonał analizy następujących dokumentów:

- uchwały Rady Miejskiej Ząbkowic Śląskich nr XXXVIII/247/2020 z dnia 17 grudnia 2020 r. w sprawie budżetu Gminy Ząbkowice Śląskie na 2021 rok, ze zmianami,
- uchwały Rady Miejskiej Ząbkowic Śląskich nr XXXVIII/246/2020 z dnia 17 grudnia 2020 r. w sprawie uchwalenia wieloletniej prognozy finansowej Gminy Ząbkowice Śląskie, ze zmianami,
- uchwały Rady Miejskiej Ząbkowic Śląskich nr XLII/283/2021 z dnia 25 marca 2021 r. w sprawie zaciągnięcia pożyczki długoterminowej z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej na realizację zadania obejmującego wymianę źródeł ciepła w ramach Programu „Ograniczenie niskiej emisji na obszarze województwa dolnośląskiego”,
- sprawozdań z realizacji budżetu Gminy za lata 2019 i 2020 oraz I kw. 2021 roku.

Analiza powyższych dokumentów pozwoliła ustalić, co następuje:

W 2020 r. Gmina Ząbkowice Śląskie zrealizowała dochody w wysokości 115.439.185 zł, w tym majątkowe 17.913.770 zł (odpowiednio 100,5% i 113,6% planowanych), i wykonała wydatki w wysokości 117.749.843 zł, w tym majątkowe 23.459.243 zł (odpowiednio 94% i 87,7% planowanych); w realizacji budżetu uzyskano dodatni wynik operacyjny w wysokości 3.234.815 zł (przy planowanym 566.859 zł), a rok budżetowy zamknięto deficytem w wysokości 2.310.658 zł (przy planowanym 10.432.948 zł). Deficyt budżetu i przypadające w roku budżetowym spłaty kredytów i pożyczek sfinansowano przychodami pochodzącymi z zaciągnięcia pożyczek i kredytów oraz wolnych środków, co skutkowało wzrostem zadłużenia o 8.699.301 zł do kwoty 46.787.715 zł na koniec

2020 r., co stanowiło 40,5% wykonanych dochodów. W stosunku do roku poprzedniego odnotowano wzrost dochodów ogółem o 13,4%, przy wzroście dochodów majątkowych o 82,1%, i wzrost wydatków ogółem o 5,1%, przy wzroście wydatków majątkowych o 5,7%.

W uchwale budżetowej Gminy na rok 2021 (stan na dzień wydania opinii) określono dochody w wysokości 110.461.675 zł, w tym majątkowe 11.896.032 zł, i wydatki w wysokości 119.740.781 zł, w tym majątkowe 22.902.472 zł, w tym wydatki na realizację zadania obejmującego wymianę źródeł ciepła w ramach Programu „Ograniczenie niskiej emisji na obszarze województwa dolnośląskiego” w wysokości 498.100 zł; deficyt budżetu w wysokości 9.279.106 zł i przypadające do spłaty raty kredytów i pożyczek w wysokości 3.553.321 zł określono sfinansować przychodami pochodzącymi z zaciągnięcia kredytów i pożyczek w wysokości 11.898.100 zł (w tym wnioskowana pożyczka w wysokości 498.100 zł) oraz wolnymi środkami w wysokości 934.327 zł. Sprawozdania z wykonania budżetu za I kw. 2021 r. informują o wykonaniu dochodów w wysokości 29.540.659 zł (27,6% wielkości planowanej) i wydatków w wysokości 27.219.187 zł (23,7% wielkości planowanej).

W wieloletniej prognozie finansowej Gminy, zawierającej prognozę kwoty długu na lata 2021–2040 (stan na dzień wydania opinii), zadłużenie Gminy na koniec 2021 r. określono w wysokości 55.132.493 zł, a na koniec 2022 r. w wysokości 57.834.004 zł (w 2022 r. zaplanowano zaciągnięcie przychodów zwrotnych w wysokości 7.000.000 zł). Począwszy od 2023 r. założono możliwość uzyskiwania nadwyżek budżetu w kwotach zabezpieczających spłatę już zaciągniętych i planowanych do zaciągnięcia zobowiązań. Skład Orzekający Izby wydał opinie pozytywne z zastrzeżeniami o możliwości sfinansowania deficytu przedstawionego w uchwale budżetowej na rok 2021 w wysokości 7.846.679 zł i prawidłowości planowanej kwoty długu w wysokości 54.882.660 zł (uchwały SO nr XV/9/2021 i nr XV/10/2021 z dnia 27 stycznia 2021 r.).

Planowane w 2021 r. spłaty kredytów i pożyczek (3.553.321 zł) wraz z wydatkami na obsługę długu (670.000 zł) stanowią 6,31% planowanych dochodów bieżących budżetu, pomniejszonych o dotacje i środki przeznaczone na cele bieżące, przy dopuszczalnym wskaźniku obciążenia budżetu spłatą zadłużenia, ustalonym zgodnie z art. 243 ustawy o finansach publicznych, wynoszącym 7,63% (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. poz. 1842, z późn. zm.). W kolejnych latach objętych prognozą, w tym w latach spłaty wnioskowanej pożyczki (2022–2033), wskaźnik planowanych spłat obliczony na podstawie prognozowanych wielkości informuje, że w żadnym z lat nie zostanie przekroczona relacja, o której mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych. Należy przy tym zauważyć, że w latach 2022 i 2026 relacja spłat zobowiązań finansowych wraz z wydatkami na obsługę długu kształtuje się na poziomie zbliżonym do dopuszczalnego wskaźnika spłaty zadłużenia jednostki, o którym mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych (wskaźnik spłaty w roku 2022 wynosi 7,77%, przy dopuszczalnym wskaźniku 8,27%, w roku 2026 — 6,62%, przy dopuszczalnym wskaźniku 6,93%).

Skład Orzekający zauważa, że na zachowanie relacji, o której mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych, w okresie spłaty pożyczki istotny wpływ będzie miała realizacja wielkości budżetowych na poziomie prognozowanym w wieloletniej prognozie finansowej, a w szczególności nadwyżek operacyjnych (różnica między dochodami bieżącymi a wydatkami bieżącymi) i dochodów z tytułu sprzedaży majątku. Założono, że w latach 2022–2033 nadwyżki operacyjne będą kształtowały się w wysokości od 5,2 mln zł (2022) do 3,4 mln zł (2033), przy planowanej w 2021 r. w wysokości 1,7 mln zł i wykonanych w latach 2018–2020 na poziomie odpowiednio 3 mln zł, 2,1 mln zł i 3,2 mln zł. W latach 2021 i 2022 dochody ze sprzedaży majątku zaplanowano na poziomie 2,5 mln zł i 3,1 mln zł. Należy zauważyć, że realizacja dochodów ze sprzedaży majątku w latach 2018 i 2019 kształtowała się na poziomie 74 tys. zł i 1,4 mln zł (przy planowanych na poziomie 2,8 mln zł), a tylko w 2020 r. dochody z tego tytułu zrealizowano na poziomie planowanych 3,1 mln zł. Wykonanie nadwyżek operacyjnych i dochodów ze sprzedaży majątku poniżej planowanych wielkości niekorzystnie wpłynie na poziom dopuszczalnego wskaźnika spłaty zadłużenia jednostki. Skład Orzekający podkreśla, że nawet niewielkie zmiany w realizacji budżetu w poszczególnych latach mogą spowodować niezachowanie przez Gminę relacji wynikającej z art. 243 ustawy

o finansach publicznych. Wskazuje się zatem 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.

Biorąc pod uwagę powyższe ustalenia Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej we Wrocławiu wyraża pogląd, że spłata zobowiązania z tytułu zaciągnięcia przedmiotowej pożyczki, nie spowoduje przekroczenia przez Gminę Ząbkowice Śląskie ustawowo określonych granic zaciągania i spłaty zobowiązań, o ile realizacja budżetu nie będzie odbiegać od wielkości przedstawionych w wieloletniej prognozie finansowej Gminy.

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

Ewa Zarzecka