

Uchwała nr XV/122/2021
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej we Wrocławiu
z dnia 15 listopada 2021 r.

w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty przez Gminę Ząbkowice Śląskie kredytu długoterminowego w wysokości 11.100.000 zł wnioskowanego na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek

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, 1535 i 1773), Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej we Wrocławiu, w osobach:

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

wydaje opinię pozytywną z zastrzeżeniami

o możliwości spłaty przez Gminę Ząbkowice Śląskie kredytu długoterminowego w wysokości 11.100.000 zł wnioskowanego na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek.

Uzasadnienie

Burmistrz Ząbkowic Śląskich pismem znak FP.3052.7.2021.BB z dnia 8 listopada 2021 r. wystąpił do Regionalnej Izby Obrachunkowej we Wrocławiu z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w wysokości 11.100.000 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 XLVI/314/2021 z dnia 15 lipca 2021 r. zmienionej uchwałą nr XLVII/319/2021 z dnia 26 sierpnia 2021 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego w 2021 r.,
- sprawozdań z realizacji budżetu Gminy za lata 2019 i 2020 oraz III kw. 2021 roku.

Analiza powyższych dokumentów pozwoliła ustalić, co następuje:

W 2020 r. Gmina Ząbkowice Śląskie zrealizowała dochody w wysokości 115.634.299 zł, w tym majątkowe 17.913.770 zł (odpowiednio 100,7% i 113,6% planowanych), i wykonała wydatki w wysokości 117.751.194 zł, w tym majątkowe 23.459.243 zł (odpowiednio 94% i 87,7% planowanych); w realizacji budżetu uzyskano dodatni wynik operacyjny w wysokości 3.428.577 zł (przy planowanym 566.859 zł), a rok budżetowy zamknięto deficytem w wysokości 2.116.896 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 roku, co stanowiło 40,5% wykonanych dochodów. W stosunku do roku poprzedniego odnotowano wzrost dochodów ogółem o 13,6%, 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 29 października br.) określono dochody w wysokości 116.258.491 zł, w tym majątkowe 14.771.497 zł, i wydatki w wysokości 132.217.256 zł, w tym majątkowe 29.975.961 zł; deficyt budżetu w wysokości 15.958.765 zł i przypadające do spłaty raty kredytów i pożyczek w wysokości 3.553.321 zł określono sfinansować przychodami pochodzącymi z kredytów i pożyczek w wysokości 11.898.100 zł (w tym wnioskowany kredyt w wysokości 11.100.000 zł) oraz środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 i 8 ustawy o finansach publicznych, w łącznej wysokości 7.613.986 zł.

Z realizacji budżetu za III kw. 2021 r. Gmina uzyskała dochody w wysokości 88.100.705 zł, w tym majątkowe 10.460.609 zł (odpowiednio 77% i 73,2% wielkości planowanych), i wykonała wydatki w wysokości 82.973.620 zł, w tym majątkowe 6.440.792 zł (odpowiednio 63,7% i 21,5% wielkości planowanych), oraz dokonała spłat kredytów i pożyczek w wysokości 2.276.770 zł (64,1% wielkości planowanej).

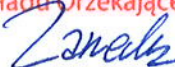
W wieloletniej prognozie finansowej Gminy, zawierającej prognozę kwoty długu na lata 2021–2040 (stan na dzień 29 października br.), zadłużenie Gminy na koniec 2021 r. określono w wysokości 55.132.493 zł, a na koniec 2022 r. w wysokości 60.974.038 zł (zaplanowano zaciąganie przychodów zwrotnych w wysokości 8.640.034 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 o prawidłowości planowanej kwoty długu w wysokości 54.882.660 zł (uchwały z dnia 27 stycznia 2021 r. nr XV/9/2021 i nr XV/10/2021).

Planowane w 2021 r. spłaty kredytów i pożyczek (3.553.321 zł) wraz z wydatkami na obsługę długu (670.000 zł) stanowią 6,12% 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 7,72% (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 wnioskowanego kredytu (2022–2040) 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 2026–2028 oraz 2037–2040 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.

Skład Orzekający zauważa, że na zachowanie ustawowych relacji istotny wpływ będzie miała realizacja wielkości budżetowych na prognozowanym poziomie, a w szczególności wykonanie nadwyżek operacyjnych (różnica między dochodami bieżącymi a wydatkami bieżącymi) oraz dochodów ze sprzedaży majątku. Założono, że w latach 2022–2040 nadwyżki operacyjne będą kształtowały się w wysokości od 5,2 mln zł do 2,3 mln zł, przy planowanym w 2021 r. deficycie operacyjnym w wysokości 0,8 mln zł i wykonanych nadwyżkach w latach 2018–2020 na poziomie odpowiednio: 3 mln zł, 2,1 mln zł i 3,4 mln zł. W latach 2021 i 2022 dochody ze sprzedaży majątku zaplanowano na poziomie 2,8 mln zł i 3,1 mln zł (przy wykonanych w latach 2018–2020 odpowiednio w wysokości 74 tys. zł, 1,4 mln zł i 3,1 mln zł). Sprawozdanie z wykonania budżetu za III kw. 2021 r. informuje o uzyskaniu dochodów ze sprzedaży majątku w wysokości 2 mln zł (76,3% wielkości planowanej). Wykonanie nadwyżek operacyjnych i dochodów ze sprzedaży majątku poniżej planowanych wielkości spowoduje obniżenie dopuszczalnego wskaźnika spłat, o którym mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych. 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 kredytu będącego przedmiotem opinii nie spowoduje przekroczenia przez Gminę Ząbkowice Śląskie ustawowo określonych granic zaciągania i spłaty zobowiązań, o ile wykonanie budżetu w 2021 r. i kolejnych latach zapewni zdolność spłaty zobowiązań na poziomie nie niższym niż określony w wieloletniej prognozie finansowej Gminy (stan na dzień 29 października br.).

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