

Uchwała nr XV/123/2021
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 z premią remontową w wysokości 300.000 zł wnioskowanego
na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu

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 z premią remontową w wysokości 300.000 zł wnioskowanego na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu.

Uzasadnienie

Burmistrz Ząbkowic Śląskich pismem znak FP.3052.8.2021.BB z dnia 8 listopada 2021 r. wystąpił do Regionalnej Izby Obrachunkowej we Wrocławiu z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego z premią remontową w wysokości 300.000 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 XLVII/318/2021 z dnia 26 sierpnia 2021 r. w sprawie zaciągnięcia długoterminowego kredytu z premią remontową,
- 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 — w tym wydatki na realizację zadania „Termo-

modernizacja budynku wielorodzinnego ul. Dolnośląska 38”; 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 300.000 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).

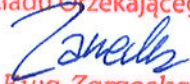
Planowane w 2021 r. spłaty kredytów i pożyczek (3.553.321 zł) wraz z wydatkami na obsługę długu (670.000 zł) stanowią 6,12% planowanych dochodów bieżących budżetu, pomniejszonych o dotacje i środki przeznaczone na cele bieżące, przy dopuszczalnym wskaźniku obciążenia budżetu spłatą zadłużenia, ustalonym 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 i 2023) 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 wskaźnika dopuszczalnych 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 przekro-

czenia 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