

Uchwała nr XV/174/2021
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej we Wrocławiu
z dnia 20 grudnia 2021 r.

w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty przez Gminę Bielawa kredytu długoterminowego w wysokości 465.232 zł, w transzach w wysokości 300.000 zł w 2021 r. i 165.232 zł w 2022 r. wnioskowanego na sfinansowanie deficytu budżetu w związku z realizacją przedsięwzięcia pn. „Przebudowa budynku mieszkalnego wielorodzinnego przy ul. Pocztovej 8-8a w Bielawie”

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 uwagami

o możliwości spłaty przez Gminę Bielawa kredytu długoterminowego w wysokości 465.232 zł, wnioskowanego w Banku Ochrony Środowiska S.A. na sfinansowanie deficytu budżetu w związku z realizacją przedsięwzięcia pn. „Przebudowa budynku mieszkalnego wielorodzinnego przy ul. Pocztovej 8-8a w Bielawie” w ramach zadania inwestycyjnego pn. „Modernizacja gminnego zasobu mieszkaniowego”.

Uzasadnienie

Burmistrz Gminy Bielawa pismem znak SK.3022.02.2021 z dnia 29 listopada 2021 r. wystąpił do Regionalnej Izby Obrachunkowej we Wrocławiu z wnioskiem o wydanie opinii dotyczącej możliwości spłaty kredytu długoterminowego w wysokości 465.232 zł wnioskowanego w Banku Ochrony Środowiska S.A. na sfinansowanie deficytu budżetu w związku z realizacją przedsięwzięcia pn. „Przebudowa budynku mieszkalnego wielorodzinnego przy ul. Pocztovej 8-8a w Bielawie” w ramach zadania inwestycyjnego pn. „Modernizacja gminnego zasobu mieszkaniowego”.

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

- uchwały Rady Miejskiej Bielawy nr XXXIV/309/2020 z dnia 30 grudnia 2020 r. Uchwała Budżetowa na rok 2021, ze zmianami,
- uchwały Rady Miejskiej Bielawy nr XXXIV/308/2020 z dnia 30 grudnia 2020 r. w sprawie przyjęcia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Bielawa, ze zmianami,
- uchwały Rady Miejskiej Bielawy nr XLVI/420/2021 z dnia 27 października 2021 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego w Banku Ochrony Środowiska S.A.,
- sprawozdań z realizacji budżetu Gminy za lata 2019 i 2020 oraz III kw. 2021 r.,
- projektu uchwały budżetowej na 2022 rok.

Analiza powyższych dokumentów pozwoliła ustalić, co następuje:

W 2020 r. Gmina Bielawa zrealizowała dochody w wysokości 156.167.726 zł, w tym majątkowe 21.116.867 zł, i wykonała wydatki w wysokości 158.081.423 zł, w tym majątkowe 25.226.678 zł; w realizacji budżetu uzyskano dodatni wynik operacyjny w wysokości 2.196.114 zł (przy planowanym ujemnym wyniku w wysokości 4.733.173 zł), a rok budżetowy zamknięto deficytem w wysokości 1.913.697 zł (przy planowanym 19.357.088 zł). Zadłużenie Gminy obniżyło się o 2.868.588,38 zł i na koniec 2020 r. wyniosło 41.373.997 zł, co stanowiło 26,5% wykonanych dochodów.

W uchwale budżetowej Gminy na rok 2021 (stan na dzień 24 listopada 2021 r.) określono dochody w wysokości 157.571.139 zł, w tym majątkowe 15.518.550 zł, i wydatki w wysokości 178.802.424 zł, w tym majątkowe 33.921.018 zł; deficyt budżetu w wysokości 21.231.285 zł i przypadające do spłaty raty pożyczek oraz wykup obligacji (w łącznej wysokości 3.218.513 zł) określono sfinansować przychodami pochodzącymi z zaciągnięcia wnioskowanego kredytu, pożyczek i emisji obligacji w łącznej wysokości 11.930.093 zł, wolnych środków w wysokości 5.902.116 zł oraz niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu, wynikających z rozliczenia dochodów i wydatków związanych ze szczególnymi zasadami wykonywania budżetu w wysokości 6.617.589 zł. Realizacja budżetu w planowanych wielkościach oznacza wzrost zadłużenia o 8.698.741 zł.

Realizacja budżetu za III kw. 2021 r. informuje o wykonaniu dochodów w kwocie 121.144.156 zł (78,2% wielkości planowanej) i wydatków w kwocie 106.252.251 zł (60,4% wielkości planowanej) oraz spłat zobowiązań z tytułu pożyczek w kwocie 223.486 zł (6,9% planowanego wykupu i spłat).

W wieloletniej prognozie finansowej Gminy Bielawa (stan na dzień 24 listopada 2021 r.), zawierającej prognozę kwoty długu i jego spłaty na lata 2021–2037, zadłużenie Gminy na koniec 2021 r. określono w kwocie 50.072.738 zł. W latach 2022–2024 zaplanowano zaciąganie przychodów zwrotnych w kwotach niższych od planowanych spłat. Począwszy od 2025 r. przyjęto możliwość uzyskiwania nadwyżek budżetu w kwotach zabezpieczających spłatę już zaciągniętych i planowanych do zaciągnięcia zobowiązań. Skład Orzekający Izby wydał opinie pozytywne z uwagami o prawidłowości planowanej kwoty długu w wysokości 61.967.754 zł i o możliwości sfinansowania deficytu przedstawionego w uchwale budżetowej na rok 2021 w wysokości 8.411.580 zł (uchwały z dnia 10 lutego 2021 r. nr XV/31/2021 i nr XV/30/2021).

Łączna kwota przypadających do spłaty w 2021 r. rat pożyczek oraz wykupu obligacji (3.218.513 zł) powiększona o wydatki na obsługę długu (2.976.684 zł) oraz potencjalne spłaty z tytułu udzielonych poręczeń (316.502 zł) stanowi 6,87% 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 13,68% (z uwzględnieniem zmian przepisów 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 latach objętych prognozą, w tym latach spłaty wnioskowanego kredytu (2021–2023) wyliczona w oparciu o prognozowane w uchwale wielkości relacja, o której mowa w art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych nie przekracza dopuszczalnego poziomu zadłużenia. Należy przy tym zauważyć, że wskaźnik łącznej kwoty spłat w latach 2023 i 2027 kształtuje się na poziomie zbliżonym do dopuszczalnego wskaźnika spłaty. Wskaźnik spłaty w roku 2023 wynosi 7,37%, przy dopuszczalnym wskaźniku wynoszącym 9,99%, w roku 2027 — 5,72%, przy dopuszczalnym wskaźniku wynoszącym 6,38%.

W przedłożonym projekcie uchwały budżetowej Gminy Bielawa na rok 2022 określono dochody w wysokości 143.208.259 zł, w tym dochody majątkowe w kwocie 17.201.200 zł, wydatki budżetu w kwocie 155.678.980 zł, w tym wydatki majątkowe w kwocie 30.466.301 zł, deficyt budżetu w wysokości 12.470.721 zł i przypadające do spłaty raty kredytów i pożyczek oraz wykup obligacji (łącznie 3.488.935 zł) określono sfinansować przychodami pochodzącymi z emisji obligacji w wysokości 15.794.424 zł oraz zaplanowanej trzeciej transzy wnioskowanego kredytu w kwocie 165.232 zł. Zadłużenie Gminy wzrośnie o 12.439.905 zł do kwoty 62.512.643 zł.

Biorąc pod uwagę powyższe ustalenia Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej we Wrocławiu wyraża pogląd, że zaciągnięcie zobowiązania będącego przedmiotem opinii nie spowoduje nadmiernego obciążenia budżetu Gminy Bielawa w kolejnych latach spłatą zobowiązań.

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
L. Zarzecka
Lwa Zarzecka