

Uchwała nr XIII/99/2024
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej we Wrocławiu
z dnia 8 października 2024 r.

w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty przez Gminę Ziębice pożyczki długoterminowej w wysokości 15.000.000 zł zaciąganej na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu, w tym na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych z budżetu Unii Europejskiej

Na podstawie art. 13 pkt 1 w związku z art. 19 ust. 2 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (Dz.U. z 2023 r. poz. 1325) w związku z art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz.U. z 2023 r. poz. 1270, z późn. zm.), Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej we Wrocławiu, w osobach:

- 1) Ewelina Kruk-Florkowska — przewodnicząca,
- 2) Michał Bernaś — członek,
- 3) Ewa Pudło — członek,

wydaje opinię pozytywną z uwagami

o możliwości spłaty przez Gminę Ziębice pożyczki długoterminowej w wysokości 15.000.000 zł zaciąganej na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu, w tym na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych z budżetu Unii Europejskiej.

Uzasadnienie

Zgodnie z art. 13 pkt 1 ustawy 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.

Burmistrz Ziębic pismem z dnia 9 września 2024 r. znak FP.3060.1.2024.MG wystąpił do Regionalnej Izby Obrachunkowej we Wrocławiu z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty pożyczki długoterminowej w wysokości 15.000.000 zł z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu, w tym na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych z budżetu Unii Europejskiej.

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

1. uchwały Rady Miejskiej w Ziębicach nr 623/VIII/2023 z dnia 21 grudnia 2023 r. w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Ziębice na 2024 rok, ze zmianami,
2. uchwały Rady Miejskiej w Ziębicach nr 622/VIII/2023 z dnia 21 grudnia 2023 r. w sprawie uchwalenia wieloletniej prognozy finansowej Gminy Ziębice, ze zmianami,
3. sprawozdań z wykonania budżetu Gminy za rok 2023 oraz II kw. 2024 roku.

Analiza powyższych dokumentów pozwoliła ustalić, co następuje:

W 2023 r. Gmina Ziębice zrealizowała dochody w wysokości 108.011.187 zł, w tym majątkowe 28.194.572 zł, i wykonała wydatki w wysokości 134.759.922 zł, w tym majątkowe 55.139.738 zł. W realizacji budżetu uzyskano dodatni wynik operacyjny w wysokości 196.430 zł (przy planowanym ujemnym wyniku operacyjnym w wysokości 2.440.873 zł), a rok budżetowy zamknięto deficytem w wysokości 26.748.735 zł (przy planowanym 30.024.055 zł). Zadłużenie Gminy w roku budżetowym wzrosło o 24.074.113 zł do kwoty 48.158.060 zł na koniec roku, co stanowiło 44,6% wykonanych dochodów.

W uchwale budżetowej Gminy na rok 2024 (stan na dzień 26 września 2024 r.) określono dochody w wysokości 118.568.885 zł, w tym majątkowe 31.804.299 zł, i wydatki w wysokości 133.902.475 zł, w tym majątkowe 49.535.256 zł. Deficyt budżetu w wysokości 15.333.590 zł i przypadające do spłaty raty kredytów i pożyczek w wysokości 2.382.478 zł określono sfinansować przychodami pochodzącymi z zaciągnięcia wnioskowanej pożyczki oraz środkami, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 8 ustawy o finansach publicznych w wysokości 2.716.068 zł. W uchwale budżetowej określono limit zobowiązań z tytułu

zaciąganych kredytów i pożyczek na kwotę 15.000.000 zł i zawarto upoważnienie dla Burmistrza Gminy do zaciągnięcia zobowiązania do wysokości ustalonego limitu.

Sprawozdania z wykonania budżetu za II kw. 2024 r. informują o wykonaniu dochodów w wysokości 52.613.128 zł, w tym majątkowych 5.576.826 zł (odpowiednio 40,7% i 12,8% planu dochodów), i wydatków w wysokości 63.334.952 zł, w tym majątkowych 16.950.586 zł (odpowiednio 48,9% i 35,3% planu wydatków), oraz dokonaniu spłat zobowiązań dłużnych w wysokości 1.176.239 zł (49,4% planu).

W wieloletniej prognozie finansowej Gminy, zawierającej prognozę kwoty długu na lata 2024 - 2042 (stan na dzień 26 września 2024 r.), zadłużenie Gminy na koniec 2024 r. określono w wysokości 60.775.582 zł. Począwszy od 2025 r. założono możliwość uzyskiwania nadwyżek budżetu w kwotach zabezpieczających spłatę już zaciągniętych i planowanych do zaciągnięcia zobowiązań.

Planowane w 2024 r. spłaty kredytów i pożyczek (2.382.478 zł) wraz z wydatkami na obsługę długu (3.890.987 zł) stanowią 8,80% 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 9,90%. W kolejnych latach objętych prognozą, w tym w latach spłaty wnioskowanej pożyczki (2025-2033), wskaźnik planowanych spłat obliczony na podstawie prognozowanych wielkości informuje, że w żadnym roku nie zostanie przekroczona relacja, o której mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych. Należy przy tym zauważyć, że w 2026 roku 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 2026 roku wynosi 6,30%, przy dopuszczalnym wskaźniku spłaty zadłużenia Gminy wynoszącym 6,70%. Skład Orzekający zwraca uwagę, że na spełnienie ustawowych relacji, istotny wpływ będzie miało wykonanie wyniku operacyjnego (różnica między dochodami bieżącymi a wydatkami bieżącymi). W latach 2025-2042 założono uzyskiwanie nadwyżek operacyjnych na poziomie od 3,1 mln zł do 7,8 mln zł, w 2024 r. w wysokości 2,4 mln zł, przy wykonanych w latach 2021 i 2023 nadwyżkach operacyjnych na poziomie odpowiednio 4 mln zł i 196 tys. zł oraz deficycie operacyjnym w wysokości 33 tys. zł w 2022 roku. Należy zauważyć, że wykonanie nadwyżek operacyjnych poniżej planowanych wielkości niekorzystnie wpłynie na poziom dopuszczalnego wskaźnika spłaty zadłużenia jednostki. Wskazuje się zatem na konieczność stałego monitorowania sytuacji finansowej Gminy, a w szczególności wielkości kształtujących poziom ww. relacji. Gmina powinna podejmować działania mające na celu maksymalizację nadwyżki operacyjnej w latach objętych wieloletnią prognozą finansową. Jednocześnie Skład Orzekający zwraca uwagę, że spełnienie przez Gminę ustawowych relacji w 2025 roku uwarunkowane jest możliwością zastosowania wyłączeń ustawowych.

Biorąc pod uwagę powyższe ustalenia Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej we Wrocławiu wyraża pogląd, że spłata zobowiązania będącego przedmiotem opinii, nie spowoduje przekroczenia przez Gminę Ziębice ustawowo określonych granic zaciągania i spłaty zobowiązań, o ile realizacja budżetu nie będzie odbiegać od wielkości przedstawionych w wieloletniej prognozie finansowej Gminy oraz nie wygasną przesłanki zastosowania wyłączeń ustawowych.

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

Ewelina Kruk-Florkowska