

**Uchwała nr XV/72/2022**  
**Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej we Wrocławiu**  
**z dnia 19 sierpnia 2022 r.**

**w sprawie wydania opinii o możliwości wykupu przez Gminę Ząbkowice Śląskie obligacji o łącznej wartości nominalnej 17.200.000 zł, których zamiar i cel emisji oraz zasady wykupu określiła Rada Miejska Ząbkowic Śląskich w uchwale nr LXVII/442/2022 z dnia 16 sierpnia 2022 r.**

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 2022 r. poz. 1668) w związku z art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz.U. z 2022 r. poz. 1634 i z 2022 r. poz. 1692), 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 wykupu przez Gminę Ząbkowice Śląskie obligacji o łącznej wartości nominalnej 17.200.000 zł, których zamiar i cel emisji oraz zasady wykupu określiła Rada Miejska Ząbkowic Śląskich w uchwale nr LXVII/442/2022 z dnia 16 sierpnia 2022 roku.

**Uzasadnienie**

Burmistrz Ząbkowic Śląskich pismem znak FP.3051.1.2022.BB z dnia 16 sierpnia 2022 r. wystąpił do Regionalnej Izby Obrachunkowej we Wrocławiu z wnioskiem o wydanie opinii dotyczącej możliwości wykupu obligacji w wysokości 17.200.000 zł z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań.

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

- uchwały Rady Miejskiej Ząbkowic Śląskich nr LIV/356/2021 z dnia 17 grudnia 2021 r. w sprawie uchwały budżetowej Gminy Ząbkowice Śląskie na 2022 rok, ze zmianami,
- uchwały Rady Miejskiej Ząbkowic Śląskich nr LIV/355/2021 z dnia 17 grudnia 2021 r. w sprawie uchwalenia wieloletniej prognozy finansowej Gminy Ząbkowice Śląskie, ze zmianami,
- uchwały Rady Miejskiej Ząbkowic Śląskich nr LXVII/442/2022 z dnia 16 sierpnia 2022 r. w sprawie emisji obligacji oraz określenia zasad ich zbywania, nabywania i wykupu,
- sprawozdań z realizacji budżetu za lata 2020 i 2021 oraz II kw. 2022 roku.

Analiza powyższych dokumentów pozwoliła ustalić, co następuje:

W 2021 r. Gmina Ząbkowice Śląskie zrealizowała dochody w wysokości 124.433.299 zł, w tym majątkowe 16.680.692 zł (odpowiednio 96,8% i 77,5% planowanych), i wykonała wydatki w wysokości 128.319.071 zł, w tym majątkowe 24.111.149 zł (odpowiednio 88,8% i 69,5% planowanych); w realizacji budżetu uzyskano dodatni wynik operacyjny w wysokości 3.544.684 zł (przy planowanym deficycie operacyjnym w wysokości 2.803.078 zł), a rok budżetowy zamknięto deficytem w wysokości 3.885.772 zł (przy planowanym 15.958.765 zł). Zadłużenie Gminy wzrosło o 8.244.769 zł do kwoty 55.032.484 zł na koniec 2021 r., co stanowiło 44,2% wykonanych dochodów. W stosunku do 2020 r. odnotowano wzrost dochodów ogółem o 7,6% przy spadku dochodów majątkowych o 6,9% i wzrost wydatków ogółem o 9% przy wzroście wydatków majątkowych o 2,8%.

W uchwale budżetowej Gminy na rok 2022 (stan na dzień 16 sierpnia 2022 r.) określono dochody w wysokości 131.456.935 zł, w tym majątkowe 35.422.673 zł, i wydatki w wysokości 154.715.169 zł, w tym majątkowe 58.024.765 zł; deficyt budżetu w wysokości 23.258.234 zł i przypadające do spłaty raty kredytów i pożyczek oraz wykup obligacji w łącznej wysokości 3.453.030 zł określono sfinansować przychodami pochodzącymi z zaciągnięcia kredytów i pożyczek oraz emisji obligacji w wysokości 17.201.690 zł oraz środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 i 8 ustawy o finansach publicznych, w łącznej wysokości 9.528.573 zł.

Realizacja budżetu za II kw. 2022 r. informuje o wykonaniu dochodów w wysokości 62.311.562 zł, w tym majątkowych 5.379.711 zł (odpowiednio 49,3% i 16,9% wielkości planowanych), i wydatków w wysokości 65.460.832 zł, w tym majątkowych 5.827.201 zł (odpowiednio 43,7% i 10,7% wielkości planowanych), oraz dokonaniu spłat zobowiązań z tytułów dłużnych w wysokości 1.440.847 zł (41,7% wielkości planowanej).

W wieloletniej prognozie finansowej Gminy, zawierającej prognozę kwoty długu na lata 2022–2042 (stan na dzień 17 sierpnia 2022 r.), zadłużenie Gminy na koniec 2022 r. określono w wysokości 68.781.144 zł, a na koniec 2023 r. w wysokości 71.135.582 zł (w związku z planowanymi przychodami zwrotnymi w wysokości 7.000.000 zł). Począwszy od 2024 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 w wysokości 18.183.089 zł przedstawionego w uchwale budżetowej na rok 2022 i o prawidłowości planowanej kwoty długu w wysokości 69.348.287 zł (uchwały nr XV/1/2022 i nr XV/2/2022 z dnia 20 stycznia 2022 r.).

Według wieloletniej prognozy finansowej planowane w 2022 r. spłaty kredytów i pożyczek oraz wykup obligacji (3.453.030 zł) wraz z wydatkami na obsługę długu (2.101.995 zł) stanowią 7,92% 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 8,88% (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. z 2021 r. poz. 2095, z późn. zm.). Skład Orzekający wskazuje na konieczność doprowadzenia do zgodności kwoty wydatków na obsługę długu określonej w budżecie Gminy na 2022 rok z kwotą tych wydatków określoną w wieloletniej prognozie finansowej.

Jak wynika z wieloletniej prognozy finansowej w kolejnych latach objętych prognozą (2023–2042), w tym w latach wykupu obligacji stanowiących przedmiot wniosku (2024, 2026–2030 i 2036–2042), 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 i 2042 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 2026 wynosi 5,86% przy dopuszczalnym wskaźniku 6,72%, a w roku 2042 wynosi 7,89% przy dopuszczalnym wskaźniku 8,88%).

Jednocześnie Skład Orzekający zauważa, że na spełnienie ustawowych relacji istotny wpływ będzie miała realizacja nadwyżek operacyjnych oraz dochodów ze sprzedaży majątku na poziomie prognozowanym w wieloletniej prognozie finansowej. W 2022 r. zaplanowano dochody z tytułu sprzedaży majątku w wysokości 6.450.000 zł, przy wykonanych w latach 2019–2021 odpowiednio 1,4 mln zł, 3,1 mln zł i 2,5 mln zł. W latach 2023–2042 założono uzyskiwanie nadwyżek operacyjnych w wysokości od 6,3 mln zł do 8,6 mln zł, przy planowanym deficycie operacyjnym w 2022 r. w wysokości 0,7 mln zł i wykonanych w latach 2019–2021 nadwyżkach na poziomie odpowiednio 2,1 mln zł, 3,4 mln zł i 3,5 mln zł.

Należy zauważyć, że wykonanie dochodów ze sprzedaży majątku i nadwyżek operacyjnych 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 podejmować działania mające na celu maksymalizację nadwyżki operacyjnej w latach objętych wieloletnią prognozą finansową. W 2022 r. należy w szczególności monitorować poziom wykonania planowanych dochodów ze sprzedaży majątku. W przypadku braku ich realizacji nadwyżka operacyjna powinna być zrealizowana na poziomie umożliwiającym pokrycie ewentualnego ubytku w dochodach budżetu z tego tytułu.

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 Ząbkowice Śląskie ustawowo określonych granic zaciągania i spłaty zobowiązań, o ile realizacja budżetu nie będzie odbiegać od wielkości przedstawionych w wieloletniej prognozie finansowej Gminy na lata 2022–2042 (stan na dzień 17 sierpnia 2022 r.).

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