

Uchwała nr IV/74/2018
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej we Wrocławiu
z dnia 27 marca 2018 r.

w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty przez Gminę Ząbkowice Śląskie kredytu długoterminowego w wysokości 9.398.320,28 zł wnioskowanego na sfinansowanie planowanego w 2018 r. 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 2016 r. poz. 561) w związku z art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz.U. z 2017 r. poz. 2077) oraz zarządzenia Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej we Wrocławiu nr 4/17 z dnia 21 marca 2017 r. w sprawie wyznaczenia składów orzekających i ich przewodniczących (ze zm.), Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej we Wrocławiu, w osobach:

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

wydaje opinię pozytywną z uwagami

o możliwości spłaty przez Gminę Ząbkowice Śląskie kredytu długoterminowego w wysokości 9.398.320,28 zł wnioskowanego na sfinansowanie planowanego w 2018 r. deficytu budżetu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek.

Uzasadnienie

W celu wydania przedmiotowej opinii dokonano analizy następujących dokumentów:

- uchwały Rady Miejskiej Ząbkowic Śląskich nr LIX/328/2017 z dnia 20 grudnia 2017 r. w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Ząbkowice Śląskie na rok 2018, wraz ze zmianami,
- uchwały Rady Miejskiej Ząbkowic Śląskich nr LIX/327/2017 z dnia 20 grudnia 2017 r. w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Ząbkowice Śląskie na lata 2018–2034, wraz ze zmianami,
- uchwały Rady Miejskiej Ząbkowic Śląskich nr LXIII/348/2018 z dnia 28 lutego 2018 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego w 2018 r.,
- wniosku Burmistrza Ząbkowic Śląskich (pismo z dnia 1 marca 2018 r. znak FP.3052.1.2018.BK) o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w wysokości 9.398.320,28 zł,
- sprawozdań z realizacji budżetu Gminy za lata 2016 i 2017.

Analiza powyższych dokumentów pozwoliła ustalić, co następuje:

W roku 2017 Gmina Ząbkowice Śląskie zrealizowała dochody w wysokości 82.324.509 zł, w tym majątkowe 3.606.606 zł (odpowiednio 95,2% i 56,2% planowanych), i wykonała wydatki w wysokości 82.974.215 zł, w tym majątkowe 6.432.620 zł (odpowiednio 91,6% i 51% planowanych); w realizacji budżetu uzyskano dodatni wynik operacyjny w wysokości 2.176.308 zł (przy planowanym 2.076.040 zł), a rok budżetowy zamknięto deficytem w wysokości 649.706 zł (przy planowanym 4.108.176 zł), w którego finansowanie włączono środki kredytu. Zadłużenie Gminy w roku budżetowym wzrosło o 531.431 zł i na koniec 2017 r. wyniosło 20.420.984 zł, co stanowiło niespełna 25% wykonanych dochodów. W stosunku do roku poprzedniego odnotowano wzrost dochodów ogółem o 5,7%, przy jednoczesnym spadku dochodów majątkowych i wzrost wydatków ogółem o 9,6%, w tym wzrost wydatków majątkowych. Skład Orzekający zauważa, że wykonanie wydatków majątkowych w latach 2016 i 2017 znacząco odbiegało od planowanych wartości, co przekładało się na poprawę wyniku budżetu i zmniejszenie potrzeb pożyczkowych Gminy.

W uchwale budżetowej Gminy na rok 2018 (stan na dzień 28 lutego) określono dochody w wysokości 85.838.321 zł, w tym majątkowe 7.185.992 zł, i wydatki w wysokości 93.635.379 zł, w tym majątkowe 17.643.762 zł; deficyt budżetu w wysokości 7.797.058 zł i przypadające do spłaty raty kredytów i pożyczki w wysokości 2.660.712 zł określono sfinansować przychodami pochodzącymi z zaciągnięcia wnioskowanego kredytu w wysokości 9.398.320 zł oraz pożyczek w wysokości 1.059.450 zł. Skład Orzekający zauważa, że także w latach 2016 i 2017 sfinansowanie przypadających do spłaty zobowiązań dłużnych łączyło się z zaciągnięciem nowych kredytów i pożyczek.

W wieloletniej prognozie finansowej Gminy, zawierającej prognozę kwoty długu na lata 2017–2034 (wg stanu na 28 lutego), zadłużenie Gminy na koniec 2018 r. określono w wysokości 28.218.042 zł, a na koniec 2019 r. w wysokości 28.966.485 zł, w związku z planowanym do zaciągnięcia kredytem w wysokości 3.823.500 zł przeznaczonym głównie na sfinansowanie przypadających spłat rat kredytów w 2019 roku. Począwszy od 2020 r. zaplanowano możliwość uzyskiwania nadwyżek dochodów nad wydatkami w wysokości zapewniającej środki na pokrycie przypadających do spłaty w tych latach rat zaciągniętych i planowanych do zaciągnięcia zobowiązań, tj. w kwotach powyżej 2,8 mln zł rocznie w latach 2020–2022.

Skład Orzekający Izby wydał pozytywną opinię o prawidłowości planowanej kwoty długu w wysokości 26.315.206 zł i o możliwości sfinansowania deficytu przedstawionego w uchwale budżetowej na rok 2018 w wysokości 5.087.170 zł (uchwały SO nr IV/51/2018 i nr IV/50/2018 z dnia 1 lutego 2018 r.).

Planowane w 2018 r. spłaty kredytów i pożyczek (2.660.712 zł) powiększone o należne w tym roku odsetki (700.000 zł) stanowią 3,92% planowanych dochodów, a z wielkości przyjętych na kolejne lata wynika, że w latach spłaty wnioskowanego kredytu relacja łącznej kwoty spłat zaciągniętych i planowanych do zaciągnięcia zobowiązań wraz z należnymi odsetkami nie będzie przekraczać 4,8% planowanych dochodów, co wskazuje, że w żadnym z lat nie zostanie przekroczony wskaźnik dopuszczalnych spłat, o którym mowa w art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych. Skład Orzekający zauważa, że zachowanie przez Gminę ustawowych relacji rozpatrywane jest przy rozłożeniu spłat wnioskowanego kredytu do roku 2033, co wiąże się z wysokim ryzykiem rzetelnego oszacowania dochodów i wydatków budżetowych w tak długim horyzoncie czasowym. Dopuszczalny wskaźnik spłat dla Gminy Ząbkowice Śląskie obliczony z lat 2015–2017 (z uwzględnieniem planu na trzy kwartały 2017 r.) wynosi 6,42%, a obliczony z uwzględnieniem wykonania budżetu za 2017 rok wynosi 6,29% planowanych dochodów. Skład Orzekający zauważa utrzymywanie się tendencji spadkowej wskaźników jednorocznych, a w rezultacie wskaźnika dopuszczalnych spłat od 2014 r. (z 7,99% w 2014 r. do 6,29% w 2018 r.).

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 spłat zobowiązań, o ile realizacje budżetu w kolejnych latach nie będą przebiegać poniżej wielkości przedstawionych w wieloletniej prognozie finansowej Gminy na lata 2018–2034 (wg stanu na dzień wydania opinii).

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
Joanna Radziejka