

Uchwała nr VI/66/2020
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej we Wrocławiu
z dnia 27 sierpnia 2020 r.

sprawie opinii o możliwości spłaty przez Miasto Kamienna Góra kredytu długoterminowego w kwocie 10.000.000,00 zł z przeznaczeniem na finansowanie planowanego deficytu budżetu jednostki samorządu terytorialnego oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów.

Na podstawie art. 13 pkt 1 i art. 19 ust. 2 z dnia 7 października 1992 roku o regionalnych izbach obrachunkowych (Dz.U. z 2019 r., poz. 2137) oraz zarządzenia nr 17/20 Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej we Wrocławiu z dnia 30 lipca 2020 r. w sprawie wyznaczenia składów orzekających i ich przewodniczących, ze zm., Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej we Wrocławiu w osobach: Arkadiusz Babczuk — przewodniczący, Marek Głód — członek, Danuta Jonas — członek,

wydaje opinię pozytywną z zastrzeżeniami

o możliwości spłaty przez Miasto Kamienna Góra kredytu długoterminowego w kwocie 10.000.000,00 zł z przeznaczeniem na finansowanie planowanego deficytu budżetu jednostki samorządu terytorialnego oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów.

Uzasadnienie

Burmistrz Miasta Kamienna Góra pismem z dnia 15 lipca 2020 r. (data wpływu do tutejszej Izby 4 sierpnia 2020 r.) wystąpił do Regionalnej Izby Obrachunkowej we Wrocławiu z wnioskiem o wydanie opinii dotyczącej możliwości spłaty przez Miasto Kamienna Góra kredytu długoterminowego w kwocie 10.000.000,00 zł z przeznaczeniem na finansowanie planowanego deficytu budżetu jednostki samorządu terytorialnego oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów.

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

1. uchwały Rady Miasta Kamienna Góra nr XIX/111/19 z dnia 27 grudnia 2019 r. w sprawie budżetu miasta Kamienna Góra na 2020, ze zmianami na dzień 30 czerwca 2020 roku;
2. uchwały Rady Miasta Kamienna Góra nr XIX/110/19 z dnia 27 grudnia 2019 r. w sprawie przyjęcia wieloletniej prognozy finansowej Gminy Miejskiej Kamienna Góra, ze zmianami na dzień 30 czerwca 2020 roku;
3. zarządzenia Burmistrza Miasta Kamienna Góra nr 148/2020 z dnia 8 czerwca 2020 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego;
4. sprawozdań z wykonania budżetu miasta za 2019 rok;
5. sprawozdań z wykonania budżetu miasta za II kwartał 2020 roku.

Wartości przyjęte w wieloletniej prognozie finansowej są zgodne w zakresie wyniku, przychodów i rozchodów budżetu oraz kwoty długu z wielkościami budżetu, co spełnia wymogi określone przepisami art. 229 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (t.j. Dz.U. z 2019 r. poz. 869, z późn. zm.) (dalej - ufp).

Spłata wnioskowanego kredytu ma nastąpić w latach 2021 -2031.

W wyniku przeprowadzonej analizy sytuacji finansowej powiatu ustalono, że dochody budżetu, według stanu na dzień 30 czerwca 2020 r., zaplanowano w wysokości 98.032.205,68 zł, w tym dochody bieżące w kwocie 84.337.785,74 zł i dochody majątkowe w kwocie 13.694.419,94 zł. Wydatki budżetu na 2020 rok, według stanu j.w., zaplanowano w wysokości 111.268.711,70 zł, w tym wydatki bieżące stanowią kwotę 82.145.164,11 zł i wydatki majątkowe kwotę 29.123.547,59 zł. W pierwszym półroczu 2020 r. dochody budżetowe ogółem zrealizowano w wysokości 44.678.708,23 zł co w stosunku do zaplanowanych wielkości wynosi 45,58%, w tym dochody bieżące wykonano w kwocie 41.529.966,03 zł, co stanowi 49,24%, a dochody majątkowe w wysokości 3.148.742,20 zł, co stanowi 22,99% wielkości planowanej. Wydatki ogółem zrealizowano w wysokości 50.257.103,95 zł, co w stosunku do planu stanowi 45,17%, w tym wydatki bieżące wykonano w kwocie 38.927.280,34 zł, co stanowi 47,39%, a wydatki majątkowe w kwocie 11.329.823,61 zł, co stanowi 13,79% wielkości planowanej.

Planowany deficyt budżetu wynosi 13.236.506,02 zł. W wyniku realizacji dochodów i wydatków budżetu miasta za I półrocze 2020 roku powstał deficyt w kwocie 5.578.395,72 zł.

Planowane przychody zwrotne budżetu miasta stanowią kwotę 15.000.000,00 zł.

Planowane rozchody z tytułu spłaty rat kredytów i pożyczek stanowią kwotę 1.929.706,00 zł. W pierwszym półroczu 2020 r. zrealizowano rozchody na kwotę 1.461.000,00 zł.

Łączna wartość zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytów długoterminowych na dzień 30 czerwca 2020 roku wynosiła 36.191.831,80 zł. Miasto na dzień 30 czerwca 2020 roku posiadało zobowiązania wymagalne w kwocie 1.714.453,98 zł, z tego z tego kwota 1.414.140,48 zł przypada na zobowiązania bezpośrednio obciążające budżet miasta, które w całości odnoszą się do wydatków bieżących budżetu. Istotna ich część dotyczyła wynagrodzeń pracowniczych wraz z pochodnymi w dziale 801 „Oświata i wychowanie”, dziale 852 „Pomoc społeczna” oraz dziale 854 „Edukacyjna opieka wychowawcza”.

W Mieście Kamienna Góra występuje od lat wysoki poziom zobowiązań wymagalnych na koniec roku budżetowego. W roku 2014 zobowiązania wymagalne obciążające budżet wyniosły 980.700,67 zł, w 2015 – 1.375.526,17 zł, w 2016 - 400.162,37 zł, w 2017 – 1.039.633,07 zł, w 2018 – 1.593.557,84 zł, a w 2019 – 1.073.581,66 zł. Wskazuje to na bardzo trudną sytuację finansową jednostki.

Powstanie zobowiązań wymagalnych stanowi naruszenie art. 44 ust. 3 pkt 3 ustawy z 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz.U. z 2019 r., poz. 869 z późn. zm.) (dalej - ufp), zgodnie z którym wydatki publiczne powinny być dokonywane w wysokości i terminach wynikających z wcześniej zaciągniętych zobowiązań i świadczy o problemach z płynnością finansową miasta. Ponadto niewykonanie w terminie zobowiązań jednostki sektora finansów publicznych, którego skutkiem jest zapłata odsetek stanowi naruszenie dyscypliny finansów publicznych.

Miasto na dzień 30 czerwca 2020 roku posiadało zobowiązania z tytułu kredytu w rachunku bieżącym w kwocie 7.496.879,29 zł. W świetle danych obrazujących wykonanie dochodów i wydatków Miasta Kamienna Góra w okresie od 1 stycznia 2020 roku do 30 czerwca 2020 roku Skład Orzekający wskazuje na istotne ryzyko wystąpienia trudności w spłacie kredytu krótkoterminowego do końca 2020 roku, co może negatywnie rzutować na kondycję finansową Miasta Kamienna Góra w kolejnych latach.

Miasto na dzień 30 czerwca 2020 roku posiadało również zobowiązania warunkowe z tytułu poręczeń i gwarancji w kwocie 928.245,00 zł.

Z analizy wieloletniej prognozy finansowej Miasta Kamienna Góra wynika, że spłata długu nastąpi do roku 2035. Wskaźnik planowanej łącznej kwoty przypadających do spłaty w 2020 roku zobowiązań finansowych wraz z należnymi w tym roku odsetkami do planowanych na 2020 rok dochodów bieżących budżetu, po uwzględnieniu wyłączeń ustawowych, wynosi 5,28% i nie przekracza dopuszczalnego wskaźnika spłaty zobowiązań obliczonego na podstawie art. 243 ust. 1 ufp, przy uwzględnieniu przepisów 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. 374 z późn. zm).

Z prognozowanych wielkości dochodów i wydatków, w tym bieżących, ujętych w wieloletniej prognozie finansowej Miasta Kamienna Góra wynika, że w latach 2021-2031 obciążenia budżetu spłatą zobowiązań finansowych i kosztów ich obsługi, w tym wnioskowanego kredytu, po uwzględnieniu wyłączeń ustawowych, nie przekraczają dopuszczalnych poziomów obliczonych zgodnie z przepisami art. 243 ufp, przy uwzględnieniu wymienionych wyżej przepisów.

Dla oceny sytuacji finansowej Miasta Kamienna Góra istotna jest analiza kształtowania się planowanej oraz wykonanej nadwyżki operacyjnej rozumianej jako nadwyżka dochodów bieżących nad wydatkami bieżącymi budżetu miasta. Jej wartość w sposób zasadniczy wpływa na wielkość określonego w art. 243 ufp wskaźnika ograniczającego dopuszczalny poziom obsługi długu miasta w poszczególnych latach objętych wieloletnią prognozą finansową.

Wielkość wykonanej nadwyżki na koniec 2017 roku wyniosła 3.552.150,98 zł. Wielkość wykonanej nadwyżki na koniec 2018 roku wyniosła 3.980,47 zł. Na koniec III kwartału 2019 roku planowano osiągnięcie w tymże roku nadwyżki operacyjnej na poziomie 1.813.293,41 zł, natomiast wielkość wykonanej nadwyżki na koniec 2019 roku wyniosła 997.577,59 zł.

Na koniec I półrocza 2020 roku planowano osiągnięcie w tymże roku nadwyżki operacyjnej na poziomie 2.192.621,63 zł. Różnica pomiędzy wykonanymi za I półrocze 2020 roku dochodami bieżącymi i wydatkami bieżącymi jest wielkością dodatnią i wynosi 2.602.685,69 zł, co spełnia wymogi art. 242 ufp.

Na kolejne lata planowany jest bardzo duży wzrost nadwyżek operacyjnych w stosunku do 2020 roku. Miasto Kamienna Góra zakłada osiągnięcie w latach 2021 - 2035 nadwyżek operacyjnych wynoszących odpowiednio:

- w 2021 r. - 2.245.000,00 zł,
- w 2022 r. - 3.000.000,00 zł,
- w 2023 r. - 3.420.000,00 zł,
- w 2024 r. - 4.220.000,00 zł,
- w 2025 r. - 4.700.000,00 zł,
- w 2026 r. - 5.330.000,00 zł,
- w 2027 r. - 6.050.000,00 zł,
- w 2028 r. - 6.900.000,00 zł,
- w 2029 r. - 7.500.000,00 zł,
- w 2030 r. - 8.100.000,00 zł,
- w 2031 r. - 7.730.000,00 zł,
- w 2032 r. - 7.300.000,00 zł,
- w 2033 r. - 7.400.000,00 zł,
- w 2034 r. - 6.400.000,00 zł,
- w 2035 r. - 5.930.000,00 zł.

Skład Orzekający wskazuje na istotne ryzyko nieosiągnięcia planowanych poziomów nadwyżek operacyjnych, co może rzutować na zdolność obsługi długu miasta.

Jednocześnie Skład Orzekający zwraca uwagę, że w dacie wydania niniejszej opinii nie są znane wymierne skutki finansowe dla budżetu Miasta Kamienna Góra w 2020 r. i w kolejnych latach budżetowych, wynikające z rozprzestrzeniania się wirusa SARS-CoV-2.

Biorąc powyższe pod uwagę Skład Orzekający postanowił jak w sentencji.

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.

PRZEWODNICZĄCY

Składu Orzekającego



dr Arkadiusz Babczuk