

Uchwała nr XIII/87/2020
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej we Wrocławiu
z dnia 2 października 2020 r.

w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty przez Gminę Kamieniec Ząbkowicki kredytu długoterminowego w wysokości do 6.700.000 zł wnioskowanego na finansowanie planowanego deficytu budżetu gminy na rok 2020

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 2019 r. poz. 869, z późn. zm.), Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej we Wrocławiu, w osobach:

- Ewelina Kruk-Florkowska — przewodnicząca,
- Danuta Jonas — członek,
- Marek Głód — członek,

wydaje opinię pozytywną z uwagami

o możliwości spłaty przez Gminę Kamieniec Ząbkowicki kredytu długoterminowego w wysokości do 6.700.000 zł wnioskowanego na finansowanie planowanego deficytu budżetu gminy na rok 2020.

Uzasadnienie

W celu wydania przedmiotowej opinii dokonano analizy następujących dokumentów:

- 1) uchwały nr XIV/114/2019 Rady Gminy Kamieniec Ząbkowicki z dnia 30 grudnia 2019 r. w sprawie budżetu Gminy Kamieniec Ząbkowicki na rok 2020, ze zmianami,
- 2) uchwały nr XIV/113/2019 Rady Gminy Kamieniec Ząbkowicki z dnia 30 grudnia 2019 r. w sprawie przyjęcia wieloletniej prognozy finansowej Gminy Kamieniec Ząbkowicki, ze zmianami,
- 3) uchwały nr XXII/176/2020 Rady Gminy Kamieniec Ząbkowicki z dnia 15 września 2020 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego,
- 4) wniosku Wójta Gminy Kamieniec Ząbkowicki w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty kredytu w wysokości do 6.700.000 zł w latach 2021-2047 (pismo z dnia 15 września 2020 r. znak RFN.3051.1.2020),
- 5) sprawozdań z realizacji budżetu Gminy za lata 2017 i 2019 oraz I półrocze 2020 roku.

Analiza powyższych dokumentów pozwoliła ustalić, co następuje:

W 2019 r. Gmina Kamieniec Ząbkowicki zrealizowała dochody w wysokości 38.815.506 zł, w tym majątkowe 2.815.432 zł (odpowiednio 100,3% i 88,2% planowanych) i wykonała wydatki w wysokości 38.976.861 zł, w tym majątkowe 7.375.652 zł (odpowiednio 92,9% i 89,9% planowanych); w realizacji budżetu uzyskano dodatni wynik operacyjny w wysokości 4.398.865 zł (przy planowanym 1.747.980 zł), a rok budżetowy zamknięto deficytem w wysokości 161.356 zł (przy planowanym 3.260.076 zł). Deficyt budżetu i przypadające w roku budżetowym spłaty kredytów (w wysokości 540.000 zł) sfinansowano przychodami pochodzącymi z kredytu. Zadłużenie Gminy w roku budżetowym wzrosło o 1.607.748 zł do kwoty 12.069.369 zł na koniec 2019 roku (31,1% wykonanych dochodów). W stosunku do roku poprzedniego odnotowano nieznaczny wzrost dochodów ogółem o 0,7%, przy spadku dochodów majątkowych o 61,3% i spadek wydatków ogółem o 10,3%, przy jednoczesnym spadku wydatków majątkowych o 50,5%.

W uchwale budżetowej Gminy na rok 2020 (stan na dzień wydania opinii) określono dochody w wysokości 43.165.780 zł, w tym majątkowe 6.064.281 zł i wydatki w wysokości 52.335.401 zł, w tym majątkowe 15.920.287 zł; deficyt budżetu w wysokości 9.169.621 zł i przypadające do spłaty raty kredytów w wysokości 629.100 zł postanowiono sfinansować przychodami pochodzącymi z zaciągnięcia wnioskowanego kredytu w wysokości 6.700.000 zł oraz wolnymi środkami w wysokości 3.098.721 zł. Realizacja budżetu w planowanych wielkościach będzie oznaczać dalszy wzrost zadłużenia do kwoty 18.073.652 zł na koniec 2020 roku, co stanowi 41,9% planowanych dochodów ogółem. Sprawozdanie z wykonania budżetu za I półrocze 2020 r. informuje o wykonaniu dochodów w wysokości 18.999.980 zł i wydatków w wysokości 19.390.857 zł (odpowiednio 43,7% i 42,3% planowanych).

W wieloletniej prognozie finansowej Gminy, zawierającej prognozę kwoty długu na lata 2020-2047, zadłużenie Gminy na koniec 2020 r. określono w wysokości 18.073.652 zł, a w kolejnych latach w kwotach pomniejszych o planowane spłaty. W latach spłaty wnioskowanego kredytu (2021-2047) założono uzyskiwanie nadwyżek budżetu w kwotach zabezpieczających spłatę już zaciągniętych i planowanych do zaciągnięcia zobowiązań. Skład Orzekający Izby wydał pozytywną opinię o prawidłowości planowanej kwoty długu w wysokości 11.373.652 zł i o możliwości sfinansowania deficytu przedstawionego w uchwale budżetowej na rok 2020 w wysokości 287.662 zł (uchwały SO nr XIII/23/2020 z 27 stycznia 2020 r. i nr XIII/27/2020 z dnia 12 marca 2020 r.).

Planowane w 2020 r. spłaty kredytów (629.100 zł) wraz z wydatkami na obsługę długu (445.000 zł) stanowią 4,54% planowanych dochodów bieżących budżetu, pomniejszych 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 13,38% (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 2020 r. poz. 374, z późn. zm.). W kolejnych latach objętych prognozą, w tym w latach spłaty wnioskowanego kredytu (2021-2047), wskaźnik planowanych spłat nie przekracza 4,84% planowanych dochodów bieżących, co wskazuje, że przy dopuszczalnym wskaźniku spłat planowanym na poziomie powyżej 8,20% dochodów bieżących, w żadnym z lat nie zostanie przekroczona relacja, o której mowa w art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych. Skład Orzekający zauważa, że na zachowanie relacji, o której mowa w art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych, w kolejnych latach, istotny wpływ będzie miała realizacja nadwyżek operacyjnych. W latach 2017-2019 uzyskano nadwyżki operacyjne na poziomie odpowiednio 11 tys. zł, 2,7 mln zł i 4,4 mln zł, w latach 2021-2047 założono uzyskiwanie nadwyżek operacyjnych na poziomie od 1,9 mln zł do 4,8 mln zł.

Biorąc pod uwagę powyższe ustalenia oraz odległy horyzont czasowy spłaty zobowiązania Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej we Wrocławiu wyraża pogląd, że spłata kredytu będącego przedmiotem opinii, nie spowoduje przekroczenia przez Gminę Kamieniec Ząbkowicki ustawowo określonych granic zaciągania i spłaty zobowiązań, o ile realizacja budżetu nie będzie odbiegać od wielkości przedstawionych w wieloletniej prognozie finansowej Gminy na lata 2020-2047 (stan na dzień wydania opinii). Jednocześnie Skład Orzekający zwraca uwagę, że w dacie wydania niniejszej opinii nie są znane wymierne skutki finansowe dla budżetu Gminy w roku 2020 i w kolejnych latach budżetowych wynikające z rozprzestrzeniania się wirusa SARS-CoV-2.

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
E. Kruk-Florkowska
Ewelina Kruk-Florkowska