

Uchwała nr XV/76/2020
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej we Wrocławiu
z dnia 10 sierpnia 2020 r.

w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty przez Gminę Ząbkowice Śląskie kredytu długoterminowego w wysokości 15.114.141,24 zł wnioskowanego na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu, w tym wyprzedzające finansowanie 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 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:

- Ewa Zarzecka — przewodnicząca,
- Maciej Gardas — członek,
- Ewa Pudło — członek,

wydaje opinię pozytywną z zastrzeżeniami

o możliwości spłaty przez Gminę Ząbkowice Śląskie kredytu długoterminowego w wysokości 15.114.141,24 zł wnioskowanego na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu, w tym wyprzedzające finansowanie oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek.

Uzasadnienie

W celu wydania niniejszej opinii dokonano analizy następujących dokumentów:

- uchwały Rady Miejskiej Ząbkowic Śląskich nr XXII/136/2019 z dnia 19 grudnia 2019 r. w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Ząbkowice Śląskie na rok 2020, ze zmianami,
- uchwały Rady Miejskiej Ząbkowic Śląskich nr XXII/135/2019 z dnia 19 grudnia 2019 r. w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Ząbkowice Śląskie na lata 2020–2040, ze zmianami,
- uchwały Rady Miejskiej Ząbkowic Śląskich nr XXX/191/2020 z dnia 16 czerwca 2020 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego w 2020 r.,
- wniosku Burmistrza w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty przez Gminę Ząbkowice Śląskie kredytu długoterminowego w wysokości 15.114.141,24 zł (pismo znak FP.3052.1.2020.MG),
- sprawozdań z realizacji budżetu Gminy za lata 2018 i 2019 oraz I półrocze 2020 roku.

Analiza powyższych dokumentów pozwoliła ustalić, co następuje:

W roku 2019 Gmina Ząbkowice Śląskie zrealizowała dochody w wysokości 101.832.589 zł, w tym majątkowe 9.835.475 zł (odpowiednio 96% i 84,9% planowanych), i wykonała wydatki w wysokości 112.055.928 zł, w tym majątkowe 22.186.831 zł (odpowiednio 94,8% i 83,2% planowanych); w realizacji budżetu uzyskano dodatni wynik operacyjny w wysokości 2.128.016 zł (przy planowanym 2.916.399 zł), a rok budżetowy zamknięto deficytem w wysokości 10.223.340 zł (przy planowanym 12.151.800 zł). Deficyt budżetu i przypadające w roku budżetowym spłaty kredytów i pożyczek sfinansowano przychodami pochodzącymi z zaciągnięcia pożyczek i kredytów oraz wolnych środków, co skutkowało wzrostem zadłużenia o 10.959.209 zł do kwoty 38.088.414 zł na koniec 2019 r. (37,4% wykonanych dochodów). W stosunku do 2018 r. odnotowano wzrost dochodów ogółem o 13% i wzrost wydatków ogółem o 15,7%, przy wzroście dochodów i wydatków majątkowych odpowiednio o 57,6% i 38,8%.

W uchwale budżetowej Gminy na rok 2020 (stan na dzień wydania opinii) określono dochody w wysokości 110.787.460 zł, w tym majątkowe 13.163.342 zł, i wydatki w wysokości 121.220.408 zł, w tym majątkowe 25.661.089 zł; deficyt budżetu w wysokości 10.432.948 zł i przypadające do spłaty raty kredytów i pożyczek w wysokości 6.391.709 zł oraz udzielenie pożyczki w wysokości

78.000 zł określono sfinansować przychodami pochodzącymi z zaciągnięcia wnioskowanego kredytu w wysokości 15.114.141 zł, pożyczki w wysokości 230.000 zł oraz wolnych środków w wysokości 1.558.516 zł. Realizacja budżetu w planowanych wielkościach będzie oznaczać dalszy wzrost zadłużenia do kwoty 47.035.982 zł na koniec 2020 r., co stanowi 42,5% planowanych dochodów ogółem. Sprawozdanie z wykonania budżetu za I półrocze 2020 r. informuje o wykonaniu dochodów w wysokości 52.079.367 zł i wydatków w wysokości 48.272.574 zł (odpowiednio 48,4% i 40,9% planowanych) oraz dokonaniu spłat kredytów i pożyczek w wysokości 1.382.232 zł (21,6% planowanych).

W wieloletniej prognozie finansowej Gminy, zawierającej prognozę kwoty długu na lata 2020–2040 (stan na dzień wydania opinii), zadłużenie Gminy na koniec 2020 r. określono w wysokości 47.035.982 zł, a w kolejnych latach w kwotach pomniejszonych o planowane spłaty. W 2020 r. zaplanowano do realizacji zadania inwestycyjne finansowane z udziałem środków pochodzących z budżetu UE, a w 2021 r. refundację poniesionych wydatków i spłatę kredytu na wyprzedzające finansowanie w wysokości 13.480.908 zł. W latach spłaty wnioskowanego kredytu (2021–2040) założono uzyskiwanie nadwyżek budżetu w kwotach zabezpieczających spłatę już zaciągniętych i planowanych do zaciągnięcia zobowiązań. Skład Orzekający Izby wydał pozytywne z zastrzeżeniami opinie o prawidłowości planowanej kwoty długu w wysokości 45.474.270 zł i o możliwości sfinansowania deficytu przedstawionego w uchwale budżetowej na rok 2020 w wysokości 10.271.038 zł (uchwały SO nr XV/27/2020 i nr XV/28/2020 z dnia 6 lutego 2020 r.).

Planowane w 2020 r. spłaty kredytów i pożyczek (6.391.709 zł) wraz z wydatkami na obsługę długu (850.000 zł) stanowią (przy uwzględnieniu ustawowych wyłączeń) 5,59% 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 7,02% (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. poz. 374, z późn. zm.). Również w kolejnych latach objętych prognozą, w tym w latach spłaty wnioskowanego kredytu (2021–2040), wskaźnik planowanych spłat obliczony na podstawie prognozowanych wielkości nie przekracza dopuszczalnego poziomu zadłużenia.

Skład Orzekający zauważa, że zachowanie przez Gminę dopuszczalnego wskaźnika spłat w latach 2020 i 2021 uwarunkowane jest możliwością zastosowania wyłączeń ustawowych. Na zachowanie w kolejnych latach relacji, o której mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych, istotny wpływ będzie miała realizacja nadwyżek operacyjnych oraz dochodów ze sprzedaży majątku. W latach 2017–2019 uzyskano nadwyżki operacyjne na poziomie odpowiednio 2,2 mln zł, 3 mln zł i 2,1 mln zł, w latach 2020–2023 założono uzyskiwanie nadwyżek operacyjnych na poziomie od 2,1 mln zł do 5,3 mln zł, dochody ze sprzedaży majątku w latach 2020 i 2021 zaplanowano w wysokości odpowiednio 5,3 mln zł i 1,3 mln zł, przy wykonanych w latach 2017–2019 odpowiednio 2 mln zł, 74 tys. zł i 1,4 mln zł. Wykonanie prognozowanych wielkości na poziomie niższym od założonego spowoduje obniżenie wskaźnika, o którym mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych. W realizacji budżetu za rok 2019 wskaźnik jednoroczny wyniósł 3,49% wykonanych dochodów i był niższy od planowanego na III kw. 2019 r. na poziomie 6,04%, co miało wpływ na obniżenie wskaźnika dopuszczalnych spłat w 2020 roku.

Biorąc pod uwagę powyższe ustalenia oraz odległy horyzont czasowy spłaty zobowiązania Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej we Wrocławiu postanowił wydać opinię pozytywną z zastrzeżeniami o możliwości spłaty przez Gminę Ząbkowice Śląskie wnioskowanego kredytu. 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
Zaneda
Ewa Zarzecka