

Uchwała Nr IV/183/2016
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej we Wrocławiu
z dnia 4 października 2016 r.

o możliwości spłaty przez Gminę Ząbkowice Śląskie kredytu długoterminowego w wysokości 5.221.531,51 zł na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu gminy na rok 2016 i spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów.

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 2013 r. poz. 885, z późn. zm.) oraz zarządzenia nr 1/12 Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej we Wrocławiu z dnia 1 lutego 2012 r. w sprawie wyznaczenia składów orzekających i ich przewodniczących (ze zm.), Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej we Wrocławiu, w osobach:

- Joanna Radzēja – przewodnicząca Składu Orzekającego,
- Ewa Pudło – członek Składu Orzekającego,
- Maciej Gardas – członek Składu Orzekającego,

wydaje opinię pozytywną z uwagami

o możliwości spłaty przez Gminę Ząbkowice Śląskie kredytu długoterminowego w wysokości 5.221.531,51 zł na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu gminy na rok 2016 i spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów.

Uzasadnienie

W celu wydania przedmiotowej opinii dokonano analizy następujących dokumentów:

1. uchwały budżetowej na 2016 rok Nr XXI/136/2015 Rady Miejskiej Ząbkowic Śląskich z dnia 18 grudnia 2015 r. wraz ze zmianami,
2. uchwały Nr XXI/135/2015 Rady Miejskiej Ząbkowic Śląskich z dnia 18 grudnia 2015 r. w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Ząbkowice Śląskie na lata 2016-2030 wraz ze zmianami,
3. uchwały Nr XXXI/203/2016 Rady Miejskiej Ząbkowic Śląskich z dnia 31 sierpnia 2016 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego w 2016 roku,
4. sprawozdań z realizacji budżetu Gminy za lata 2014 i 2015 oraz I półrocze 2016 r.

Analiza powyższych dokumentów pozwoliła ustalić, co następuje:

W 2015 r. Gmina Ząbkowice Śląskie zrealizowała dochody w wysokości 70.804.091 zł, w tym majątkowe 6.711.918 zł (odpowiednio 97,8% i 89,4% wielkości planowanych) i wykonała wydatki w wysokości 66.944.076 zł, w tym majątkowe 6.271.091 zł (odpowiednio 95,3% i 83,4% wielkości planowanych); w realizacji budżetu uzyskano dodatni wynik operacyjny w wysokości 3.419.189 zł, a rok budżetowy zamknięto nadwyżką w wysokości 3.860.015 zł, którą przeznaczono na spłaty kredytów, co pozwoliło na obniżenie zadłużenia (o ponad 4 mln zł) do kwoty 21.464.301 zł na koniec 2015 r. W stosunku do roku poprzedniego odnotowano wzrost dochodów ogółem o 3,1%, w tym majątkowych o 11,4%, i spadek wydatków ogółem o 3,4%, wynikający ze spadku wydatków majątkowych o 40,7%.

W uchwale budżetowej Gminy na rok 2016 (stan na 19 września) określono dochody w wysokości 77.853.297 zł, w tym majątkowe 5.963.615 zł i wydatki w wysokości 80.567.928 zł, w tym majątkowe 10.469.768 zł; źródła finansowania deficytu (w wysokości 2.714.631 zł) i przypadających w roku budżetowym spłat kredytów (w wysokości 2.874.747 zł) określono w przychodach pochodzących z zaciągnięcia wnioskowanego kredytu w wysokości 5.221.531,51 zł oraz wolnych środków w wysokości 367.846,42 zł, możliwość sfinansowania deficytu przedstawionego w uchwale budżetowej w wysokości 3.566.980 zł została pozytywnie zaopiniowana (uchwała Składu Orzekającego nr IV/29/2016 z dnia 29 stycznia 2016 r).

Z realizacji budżetu za I półrocze 2016 r. Gmina uzyskała dochody w wysokości 36.991.305 zł, w tym majątkowe 586.131 zł (odpowiednio 47,8% i 9,9% wielkości planowanych) i dokonała wydatków na kwotę 35.769.262 zł, w tym majątkowych na kwotę 626.730 zł (odpowiednio 44,6% i 6% wielkości planowanych). Uzyskanie nadwyżki budżetu (w wysokości 1.222.044 zł) oraz zaciągnięcie kredytu na przejściowy deficyt (w wysokości 872.327 zł) pozwoliło na dokonanie spłat kredytów w wysokości 1.337.374 zł (50% wielkości planowanej). Wykonanie budżetu za I półrocze uzyskało opinię pozytywną (uchwała Składu Orzekającego nr IV/165/2016 z dnia 21 września 2016 r).

W wieloletniej prognozie finansowej, zawierającej prognozę kwoty długu na lata 2016–2031, zadłużenie Gminy na koniec 2016 r. określono w kwocie 23.811.085 zł, na koniec lat 2017 i 2018 w kwotach powiększonych o planowane do zaciągnięcia nowe kredyty i pożyczki, a poczynając od 2019 r. zaplanowano stopniowe obniżenie kwoty długu (o 5.391.758 zł w 2019 r.), co zapewni uzyskanie prognozowanych nadwyżek budżetu. Skład Orzekający Izby wydał opinię pozytywną o prawidłowości planowanej kwoty długu, uchwała nr IV/28/2016 z dnia 29 stycznia 2016 r.

Planowane w roku 2016 spłaty rat kredytu (w kwocie 2.874.747 zł) powiększone o należne w tym roku odsetki od kredytu (w kwocie 687.693 zł) stanowią 4,58% planowanych dochodów, a w kolejnych latach relacja ta nie przekracza 5,7% planowanych dochodów, w tym w latach 2017-2019 przy uwzględnieniu wyłączeń w spłacie. Z przyjętych wielkości wynika, że w latach 2016–2031 relacja łącznej kwoty spłat zaciągniętych i planowanych do zaciągnięcia zobowiązań wraz z należnymi odsetkami do dochodów nie przekroczy wskaźnika dopuszczalnych spłat (wskaźnik zdolności spłaty zobowiązań), obliczonego według wzoru zawartego w art. 243 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych. Wskaźnik zdolności spłaty zobowiązań przez Gminę Ząbkowice Śląskie - określony realizacją budżetu w latach 2013-2015 wynosi 7,09% planowanych dochodów (obliczony z uwzględnieniem planu na trzy kwartały 2015 r. wynosi 6,66%). W latach spłaty wnioskowanego kredytu (2017-2031) zaplanowano spadek wskaźnika zdolności spłaty zobowiązań z 7,01% w 2017 r. do 5,54% w 2019 r. i do poniżej 3% poczynając od 2025 r. do 2,63% planowanych dochodów w 2031 r. Skład Orzekający zauważa, że pomimo planowanego zaciągnięcia kredytu w 2016 r. i w latach 2017 i 2018, nie uwzględniono konieczności podwyższenia wskaźnika zdolności spłaty zobowiązań. Relatywnie niska zdolność spłaty zobowiązań (7,09% wykonanych dochodów) i niekorzystne tendencje jej obniżenia będą negatywnie oddziaływać na możliwość zachowania przez Gminę relacji określonej w art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych.

Biorąc pod uwagę powyższe ustalenia IV Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej we Wrocławiu wyraża pogląd, że zaciągnięcie zobowiązania będącego przedmiotem opinii, nie spowoduje przekroczenia ustawowo określonych relacji, o ile realizacja budżetu w 2016 r. i kolejnych latach zapewni podwyższenie wskaźnika zdolności spłaty zobowiązań i uzyskanie w latach 2019-2031 nadwyżek budżetu w kwotach nie niższych niż przedstawione w wieloletniej prognozie finansowej.

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
wz. *Henryk Kamieniecki*
Henryk Kamieniecki