

REGIONALNA IZBA OBRACHUNKOWA
we Wrocławiu

ul. Ofiar Oświęcimskich 5, 50-069 Wrocław
tel. 71 797 76 10, faks 71 797 76 40

REGON 930117015

Urząd Miejski w Ząbkowicach Śląskich

Biuro Obsługi Interesanta

SO.WR.IV.0010.216.2017

Wrocław, dnia 8 listopada 2017 r.

SK
14176 12 2

Pan

Marcin Orzeszek

Burmistrz Ząbkowic Śląskich

Urząd Miejski w Ząbkowicach Śląskich
ul. 1 Maja 15

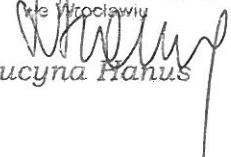
57-200 ZĄBKOWICE ŚLĄSKIE

15.11.2017

Nr -18805- ilość załączników -1-

podpis M. Godech

W załączeniu przesyłam uchwałę nr IV/216/2017 Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej we Wrocławiu z dnia 8 listopada 2017 r. w sprawie opinii o możliwości spłaty przez Gminę Ząbkowice Śląskie kredytu długoterminowego w wysokości 5.346.346,01 zł wnioskowanego na sfinansowanie planowanego w 2017 r. deficytu budżetu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów.

PREZES
REGIONALNEJ IZBY OBRACHUNKOWEJ
we Wrocławiu

Lucyna Hanus

Uchwała nr IV/216/2017
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej we Wrocławiu
z dnia 8 listopada 2017 r.

w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty przez Gminę Ząbkowice Śląskie kredytu długoterminowego w wysokości 5.346.346,01 zł wnioskowanego na sfinansowanie planowanego w 2017 r. deficytu budżetu oraz 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 2016 r. poz. 1870, z późn zm.) oraz zarządzenia nr 4/17 Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej we Wrocławiu 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

o możliwości spłaty przez Gminę Ząbkowice Śląskie kredytu długoterminowego w wysokości 5.346.346,01 zł wnioskowanego na sfinansowanie planowanego w 2017 r. deficytu budżetu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów.

Uzasadnienie

W celu wydania przedmiotowej opinii dokonano analizy następujących dokumentów:

- uchwały Rady Miejskiej Ząbkowic Śląskich nr XXXVIII/226/2016 z dnia 16 grudnia 2016 r. w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Ząbkowice Śląskie na rok 2017, ze zmianami,
- uchwały Rady Miejskiej Ząbkowic Śląskich nr XXXVIII/225/2016 z dnia 16 grudnia 2016 r. w sprawie wieloletniej prognozy finansowej Gminy Ząbkowice Śląskie na lata 2017–2032, ze zmianami,
- uchwały Rady Miejskiej Ząbkowic Śląskich nr LIV/307/2017 z dnia 13 października 2017 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego w 2017 roku,
- wniosku Burmistrza Ząbkowic Śląskich (pismo z dnia 13 października 2017 r. znak FP.3052.1.2017.BK) o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w wysokości 5.346.346,01 zł,
- sprawozdań z realizacji budżetu Gminy za lata 2015 i 2016 oraz 3 kwartały 2017 roku.

Analiza powyższych dokumentów pozwoliła ustalić, co następuje:

W 2016 r. Gmina Ząbkowice Śląskie zrealizowała dochody w wysokości 77.901.451 zł, w tym dochody majątkowe 4.225.881 zł, i wykonała wydatki w wysokości 75.710.869 zł, w tym majątkowe 4.594.532 zł; w realizacji budżetu uzyskano dodatni wynik operacyjny w wysokości 2.559.233 zł (przy planowanym 1.991.523 zł), a rok budżetowy zamknięto nadwyżką w wysokości 2.190.582 zł (przy planowanym deficycie wysokości 2.514.631 zł). Zadłużenie Gminy w roku budżetowym uległo obniżeniu (o 1.574.747 zł) i na koniec 2016 r. wyniosło 19.889.553 zł, co stanowiło 25,5% wykonanych dochodów. W stosunku do roku poprzedniego odnotowano wzrost dochodów (o 10%) i wydatków (o 13,1%), wynikający głównie z realizacji programu „Rodzina 500 Plus”, równocześnie odnotowano duży spadek dochodów i wydatków majątkowych (odpowiednio o 37% i 26,7%).

W uchwale budżetowej Gminy na rok 2017 (stan na dzień 13 października) określono dochody w wysokości 83.442.751 zł, w tym majątkowe 6.825.558 zł, i wydatki w wysokości 87.550.927 zł, w tym majątkowe 13.009.774 zł; deficyt budżetu w wysokości 4.108.176 zł i przypadające do spłaty

raty kredytów w wysokości 2.608.695 zł określono sfinansować przychodami pochodzącymi z zaciągnięcia wnioskowanego kredytu w wysokości 5.346.346 zł, pożyczki w wysokości 447.178 zł oraz wolnych środków w wysokości 923.348 zł.

Z realizacji budżetu za 3 kwartały 2017 r. Gmina uzyskała dochody w wysokości 60.697.313 zł, w tym majątkowe 941.359 zł (odpowiednio 72,8% i 13,8% wielkości planowanych), i wykonała wydatki w wysokości 58.854.846 zł, w tym majątkowe w wysokości 1.227.099 zł (odpowiednio 67,3% i 9,4% wielkości planowanych) oraz dokonała spłat kredytów w wysokości 1.882.640 zł (72,2% wielkości planowanej). Wykonanie budżetu za ten okres sprawozdawczy określa nadwyżka w wysokości 1.842.467 zł (przy planowanym deficycie w wysokości 4.108.176 zł), wynikająca z niskiego wykonania planu wydatków majątkowych.

W wieloletniej prognozie finansowej Gminy, zawierającej prognozę kwoty długu na lata 2017–2032, zadłużenie Gminy na koniec 2017 r. określono w wysokości 23.074.382 zł, a na koniec kolejnych lat w wysokości 23.057.757 zł i 22.658.657 zł, co pozostaje w związku z planowanymi do zaciągnięcia w tych latach kredytami na spłatę zapadających rat kredytów. 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. Skład Orzekający Izby wydał pozytywną opinię o prawidłowości planowanej kwoty długu na koniec 2017 r. w wysokości 19.538.412 zł i możliwości sfinansowania deficytu przedstawionego w uchwale budżetowej na rok 2017 w wysokości 348.859 zł (uchwały nr IV/7/2017 z dnia 19 stycznia 2017 r. i nr IV/61/2017 z dnia 28 lutego 2017 r.).

Planowane w 2017 r. spłaty kredytów i pożyczek (2.608.695 zł) powiększone o należne w tym roku odsetki (598.086 zł) stanowią 3,84% planowanych dochodów, a z wielkości przyjętych na kolejne lata wynika, że w latach spłaty wnioskowanego kredytu (2018–2032) relacja łącznej kwoty spłat zaciągniętych i planowanych do zaciągnięcia zobowiązań wraz z należnymi odsetkami nie będzie przekraczać 4,2% planowanych dochodów, co wskazuje, że w żadnym z lat nie zostanie przekroczony wskaźnik dopuszczalnych spłat, obliczony według wzoru zawartego w art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych. Skład Orzekający zauważa, że rozłożenie spłat wnioskowanego kredytu na 15 lat (2018–2032) wiąże się z ryzykiem nieprawidłowego oszacowania parametrów budżetowych, a tym samym spełnieniem warunków dotyczących spłaty już zaciągniętych i planowanych do zaciągnięcia zobowiązań. Dopuszczalny wskaźnik spłat dla Gminy Ząbkowice Śląskie w 2017 r. obliczony z uwzględnieniem planu na trzy kwartały 2016 r. wynosi 6,98%, a obliczony z uwzględnieniem wykonania budżetu za 2016 r. wynosi 7,39% planowanych dochodów. W kolejnych latach przyjęto możliwość obniżenia wskaźnika dopuszczalnych spłat do 6,41% w 2018 r. i do powyżej 5% planowanych dochodów w latach 2020 i 2021.

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 realizacja budżetu nie będzie odbiegać od wielkości przyjętych w uchwale budżetowej i wieloletniej prognozie finansowej Gminy na lata 2017–2032 (według stanu na dzień 13 października 2017 r.).

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 Radziej
Joanna Radziej

