

REGIONALNA IZBA OBRACHUNKOWA  
ul. Ofiar Oświęcimskich 5  
50-069 Wrocław  
tel. 71 797 76 10, fax 71 797 76 40  
REGON 930117015

M. G. O.  
8.05.2019

Wrocław, dnia 30 kwietnia 2019 r.

SK + SG  
07.05.2019

podpis  
SO.WR.XV.0010.48.2019  
Miejscowość: Ząbkowice Śląskie

1088

07.05.2019

Pan  
Marcin Orzeszek  
Burmistrz Ząbkowic Śląskich  
Urząd Miejski w Ząbkowicach Śląskich  
ul. 1 Maja 15  
57-200 ZĄBKOWICE ŚLĄSKIE

WPLYNĘŁO DNIA  
Biuro Obsługi Interesanta  
Urząd Miejski w Ząbkowicach Śl.

W załączeniu przesyłam uchwałę nr XV/48/2019 Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej we Wrocławiu z dnia 30 kwietnia 2019 r. w sprawie opinii o możliwości spłaty przez Gminę Ząbkowice Śląskie kredytu długoterminowego w wysokości 13.641.289,84 zł wnioskowanego na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu, w tym wyprzedzające finansowanie oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek.

PREZES  
REGIONALNEJ IZBY OBRACHUNKOWEJ  
we Wrocławiu  
Lucyna Hanus

**Uchwała nr XV/48/2019**  
**Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej we Wrocławiu**  
**z dnia 30 kwietnia 2019 r.**

**w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty przez Gminę Ząbkowice Śląskie kredytu długoterminowego w wysokości 13.641.289,84 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 2016 r. poz. 561 i z 2018 r. poz. 2500) w związku z art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz.U. z 2017 r. poz. 2077, z późn. zm.) oraz zarządzenia Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej we Wrocławiu nr 4/18 z dnia 28 marca 2018 r. w sprawie wyznaczenia składów orzekających i ich przewodniczących, Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej we Wrocławiu, w osobach:

- Ewa Zarzecka — przewodnicząca,
- Joanna Radziejka — członek,
- Henryk Kamieniecki — członek,

**wydaje opinię pozytywną z zastrzeżeniami**

o możliwości spłaty przez Gminę Ząbkowice Śląskie kredytu długoterminowego w wysokości 13.641.289,84 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 IV/15/2018 z dnia 20 grudnia 2018 r. w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Ząbkowice Śląskie na rok 2019, wraz ze zmianami,
- uchwały Rady Miejskiej Ząbkowic Śląskich nr IV/14/2018 z dnia 20 grudnia 2018 r. w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Ząbkowice Śląskie na lata 2019–2036, wraz ze zmianami,
- uchwały Rady Miejskiej Ząbkowic Śląskich nr IX/67/2019 z dnia 12 marca 2019 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego w 2019 r.,
- wniosku Burmistrza o wydanie opinii o możliwości spłaty przez Gminę Ząbkowice Śląskie kredytu długoterminowego w wysokości 13.641.289,84 zł, w tym 4.689.778,18 zł na wyprzedzające finansowanie (pismo z dnia 5 kwietnia 2019 r. znak FP.3052.2.2019.BK),
- sprawozdań z realizacji budżetu Gminy za lata 2017 i 2018 oraz I kw. 2019 roku.

Analiza powyższych dokumentów pozwoliła ustalić, co następuje:

W roku 2018 Gmina Ząbkowice Śląskie zrealizowała dochody w wysokości 90.079.257 zł, w tym majątkowe 6.242.227 zł (odpowiednio 95,3% i 61,7% planowanych), i wykonała wydatki w wysokości 96.825.373 zł, w tym majątkowe 15.985.459 zł (odpowiednio 93,8% i 75,1% planowanych); w realizacji budżetu uzyskano dodatni wynik operacyjny w wysokości 2.997.115 zł, a rok budżetowy zamknięto deficytem w wysokości 6.746.116 zł (przy planowanym 8.704.296 zł). Deficyt budżetu i przypadające w roku budżetowym spłaty kredytów i pożyczek (w wysokości 2.618.880 zł) sfinansowano przychodami pochodzącymi z zaciągnięcia pożyczki i kredytu (w wysokości 9.322.248 zł) oraz wolnych środków (w wysokości 865.406 zł), co skutkowało wzrostem zadłużenia o 6.708.220 zł do kwoty 27.129.205 zł na koniec 2018 roku. W stosunku do roku poprzedniego odnotowano wzrost dochodów ogółem o 9,4% i wzrost wydatków ogółem o 16,7%, przy wzroście dochodów i wydatków majątkowych, co pozostaje w związku z realizacją zadania inwestycyjnego pn. „Budowa basenu krytego w Ząbkowicach Śląskich”.

W uchwale budżetowej Gminy na rok 2019 (stan na dzień wydania opinii) określono dochody w wysokości 91.415.821 zł, w tym majątkowe 8.234.244 zł, i wydatki w wysokości 103.192.621 zł, w tym majątkowe 22.927.443 zł; deficyt budżetu w wysokości 11.776.800 zł i przypadające do spłaty raty kredytów i pożyczek w wysokości 2.916.399 zł określono sfinansować przychodami pochodzącymi z zaciągnięcia wnioskowanego kredytu w wysokości 13.641.290 zł, pożyczki w wysokości 229.250 zł oraz wolnych środków w wysokości 822.659 zł. W uchwale budżetowej określono limit zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek długoterminowych na łączną kwotę 13.870.540 zł i upoważnienie dla Burmistrza do zaciągania zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek do wysokości określonych limitów. Realizacja budżetu w planowanych wielkościach będzie oznaczać wzrost zadłużenia do kwoty 38.078.494 zł na koniec 2019 r., co stanowi 41,7% planowanych dochodów ogółem. Sprawozdanie z wykonania budżetu za I kw. 2019 r. informuje o wykonaniu dochodów w wysokości 23.196.668 zł i wydatków w wysokości 21.235.452 zł (odpowiednio 25,4% i 20,6% planowanych) oraz dokonaniu spłat kredytów i pożyczek w wysokości 755.031 zł (25,9% planowanych).

W wieloletniej prognozie finansowej Gminy, zawierającej prognozę kwoty długu na lata 2019–2040 (stan na dzień wydania opinii), zadłużenie Gminy na koniec 2019 r. określono w wysokości 38.078.494 zł, a w kolejnych latach w kwotach pomniejszonych o planowane spłaty. W latach 2019 i 2020 zaplanowano do realizacji zadania inwestycyjne finansowane z udziałem środków pochodzących z budżetu UE oraz refundację poniesionych wydatków w 2020 r. i spłatę kredytu na wyprzedzające finansowanie w wysokości 3.610.890 zł. W latach spłaty wnioskowanego kredytu (2020–2040) przyjęto 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 pozytywne z zastrzeżeniami opinie o prawidłowości planowanej kwoty długu w wysokości 35.220.291 zł i o możliwości sfinansowania deficytu przedstawionego w uchwale budżetowej na rok 2019 w wysokości 11.039.436 zł (uchwały SO nr XV/21/2019 i nr XV/22/2019 z dnia 8 lutego 2019 r.).

Planowane w 2019 r. spłaty kredytów i pożyczek (2.916.399 zł) powiększone o należne w tym roku odsetki (814.705 zł) stanowią 4,08% planowanych dochodów ogółem, w kolejnych latach relacja łącznej kwoty spłat nie przekracza 4,11% planowanych dochodów przy uwzględnieniu ustawowych wyłączeń, co wskazuje na zachowanie relacji, o której mowa w art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych. W kolejnych trzech latach (w tym w latach spłaty wnioskowanego kredytu 2020–2040) prognozowane przez Gminę nadwyżki operacyjne, stanowiące o poziomie wskaźnika dopuszczalnych spłat, zaplanowano na poziomie uzyskiwanych w latach 2016–2018. Skład Orzekający zauważa, że zachowanie przez Gminę dopuszczalnego wskaźnika spłat w 2020 r. uwarunkowane jest możliwością zastosowania wyłączeń ustawowych. Dopuszczalny wskaźnik spłat dla Gminy Ząbkowice Śląskie obliczony na podstawie wykonania budżetu za lata 2016–2018 wynosi 4,89% (obliczony z uwzględnieniem planu na trzy kwartały 2018 r. wynosi 5,75%). Skład Orzekający zauważa, że w realizacji budżetu za rok 2018 wskaźnik jednoroczny wyniósł 3,41% wykonanych dochodów, przy planowanym 5,99%, co negatywnie oddziałuje na możliwość podwyższenia wskaźnika dopuszczalnych spłat. Według wielkości przyjętych na 2019 rok planowany jest wskaźnik jednoroczny w wysokości 6,42%, w kolejnym roku w wysokości 4,18% planowanych dochodów, co spowoduje obniżenie wskaźnika dopuszczalnych spłat do 4,67%. Wyniki analiz wskazują, że zmiana przepisów wprowadzona ustawą z dnia 14 grudnia 2018 r. o zmianie ustawy o finansach publicznych oraz niektórych innych ustaw (Dz.U. poz. 2500) w zakresie zmiany sposobu obliczania wskaźnika dopuszczalnych spłat nie spowoduje zmiany relacji pomiędzy wskaźnikami planowanych i dopuszczalnych spłat.

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 Ząbkowice Śląskie ustawowo określonych granic zaciągania i spłat zobowiązań, o ile realizacja budżetu w 2019 r. i kolejnych latach zapewni podwyższenie wskaźnika zdolności spłaty zobowiązań.

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

  
Ewa Zarzecka