

Uchwała Nr IV/130/2014
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej we Wrocławiu
z dnia 6 czerwca 2014 r.

w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty przez Gminę Ząbkowice Śląskie kredytu długoterminowego w wysokości 5.856.582 zł, wnioskowanego na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu na rok 2014 w wysokości 3.217.082 zł oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek w wysokości 2.639.500 zł

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 2012 r. poz. 1113 i z 2013 r. poz. 1646) w związku z art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz.U. z 2013 r. poz. 885 ze 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: Bartosz Zawadzki — przewodniczący; Joanna Radziejka — członek; Ewa Pudło — członek,

wydaje opinię pozytywną z uwagami

o możliwości spłaty przez Gminę Ząbkowice Śląskie kredytu długoterminowego w wysokości 5.856.582 zł, wnioskowanego na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu na rok 2014 oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek.

Uzasadnienie

W celu wydania przedmiotowej opinii dokonano analizy następujących dokumentów:

- Uchwały Budżetowej na 2014 rok nr L/102/2013 Rady Miejskiej Ząbkowic Śląskich z dnia 12 grudnia 2013 r. wraz ze zmianami,
- uchwały nr L/101/2013 Rady Miejskiej Ząbkowic Śląskich z dnia 12 grudnia 2013 r. w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Ząbkowice Śląskie na lata 2014- 2030 wraz ze zmianami,
- uchwały nr LV/25/2014 Rady Miejskiej Ząbkowic Śląskich z dnia 16 maja 2014 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego w 2014 roku,
- sprawozdań z realizacji budżetu Gminy za lata 2012 i 2013 oraz I kw. 2014 roku.

Z analizy powyższych dokumentów wynika, co następuje:

1. W roku 2013 Gmina Ząbkowice Śląskie zrealizowała dochody w wysokości 61.628.482 zł, w tym dochody majątkowe 5.406.515 zł (odpowiednio 88,9% i 47,9% wielkości planowanych) i wykonała wydatki w wysokości 67.582.145 zł, w tym majątkowe 12.185.913 zł (odpowiednio 88,8% i 65,3% planowanych); z realizacji budżetu uzyskano dodatni wynik operacyjny w wysokości 825.735 zł (przy planowanym 580.354 zł); rok budżetowy zamknięto deficytem w wysokości 5.953.663 zł (przy planowanym w wysokości 6.804.261 zł), który sfinansowano przychodami z kredytu i nadwyżką środków pieniężnych na rachunku budżetu. Analiza wykonania budżetu informuje, że w stosunku do 2012 r. dochody ogółem uległy obniżeniu o 3,2% (przy obniżeniu dochodów majątkowych o 38,9%), a wydatki ogółem wzrosły o 11,1% (przy wzroście wydatków majątkowych o 55,1%); udział dochodów majątkowych w dochodach ogółem obniżył się z 13,9% w 2012 r. do 8,8% w 2013 r., a udział wydatków majątkowych w wydatkach ogółem wzrósł z 12,9% w 2012 r. do 18% w 2013 r. Zadłużenie Gminy w roku budżetowym wzrosło o 5.339.808 zł i na koniec 2013 r. wyniosło 23.493.923 zł, co stanowiło 38,1% wykonanych dochodów.
2. W uchwale budżetowej na rok 2014 ustalono dochody w wysokości 75.923.421 zł, w tym majątkowe 12.143.210 zł i wydatki w wysokości 79.140.503 zł, w tym majątkowe 16.353.574 zł;

deficyt budżetu w wysokości 3.217.082 zł i przypadające w roku budżetowym spłaty rat kredytów i pożyczek w wysokości 2.639.500 zł określono sfinansować przychodami pochodzącymi z wnioskowanego kredytu w wysokości 5.856.582 zł.

3. Z realizacji budżetu za I kw. 2014 r. Gmina uzyskała dochody w kwocie 18.837.238 zł, w tym majątkowe 1.650.506 zł (odpowiednio 25,5% i 14,9% wielkości planowanych) i dokonała wydatków na kwotę 14.692.574 zł, w tym majątkowych na kwotę 33.893 zł (odpowiednio 19,0% i 0,2% wielkości planowanych) oraz spłat zobowiązań tytułu pożyczek i kredytów na kwotę 671.390 zł (25,4% wielkości planowanej). Skład Orzekający zauważa, że wykonanie budżetu za rok 2013 i za I kw. 2014 r. nie potwierdza możliwości wykonania dochodów ze sprzedaży majątku w planowanych wielkościach (plan 6.655.000 zł, wykonanie 765.734 zł), których realizacja będzie oddziaływać na określenie wskaźnika zdolności spłaty zobowiązań.
4. Jak wynika z wieloletniej prognozy finansowej Gminy Ząbkowice Śląskie w latach spłaty wnioskowanego kredytu (2015-2030) dochody bieżące kształtować się będą na poziomie powyżej 59 mln zł, a wydatki bieżące powyżej 56 mln zł, co zapowiada możliwość uzyskiwania wysokich nadwyżek operacyjnych, ponadto w tych latach zaplanowano uzyskiwanie nadwyżek dochodów nad wydatkami w wysokościach niezbędnych na spłatę zobowiązań, co stanowi wyraz zabezpieczenia spłaty zaciąganych zobowiązań. Planowana kwota długu przedstawiona w wieloletniej prognozie finansowej Gminy na koniec 2014 r. w wysokości 26.821.475 zł uzyskała pozytywną opinię Składu Orzekającego Izby (uchwała nr IV/3/2014 z 13 stycznia 2014 r.), a w wyniku już dokonanych zmian budżetu, planowana kwota długu uległa obniżeniu do kwoty 26.710.568 zł.
5. Łączna kwota, przypadających do spłaty w roku 2014 rat pożyczek i kredytów wraz z należnymi odsetkami wynosi 4.051.500 zł, co stanowi 5,34% planowanych dochodów, w 2015 r. wzrośnie do 7,47% planowanych dochodów, a w kolejnych latach ulegnie obniżeniu, co wskazuje że we wszystkich latach spłaty wnioskowanego kredytu zachowana będzie relacja z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych. Z wykonania budżetu w latach 2011-2013 wynika zdolność spłaty zobowiązań przez Gminę Ząbkowice Śląskie na poziomie 7,99% wykonanych dochodów, przy czym w realizacji budżetu za rok 2013 Gmina nie uzyskała planowanego podwyższenia wskaźnika zdolności spłaty zobowiązań, w tym z powodu niskiego (42,1%) wykonania planu dochodów ze sprzedaży majątku, a z wielkości przyjętych na rok 2014, co potwierdza wykonanie budżetu za I kw. 2014 r., nie wynika możliwość jej znacznego podwyższenia.

Biorąc pod uwagę powyższe ustalenia Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej we Wrocławiu wyraża pogląd, że przy realizacji budżetu w planowanych wielkościach zaciągnięcie zobowiązania będącego przedmiotem opinii nie spowoduje przekroczenia przez Gminę Ząbkowice Śląskie ustawowo określonych granic zadłużenia.

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. *Zamechli*
Henryk Kamieniecki