Uchwała nr IV/201/2017
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej we Wrocławiu
z dnia 4 października 2017 r.

o możliwości spłaty przez Gminę Kamieniec Ząbkowicki kredytu długoterminowego w wysokości 7.181.606,02 zł wnioskowanego na finansowanie planowanego deficytu budżetu gminy na rok 2017

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 Radzieja — przewodnicząca,
- Ewa Zarzecka — członek,
- Henryk Kamieniecki — członek,

wydaje opinię pozytywną z zastrzeżeniami

o możliwości spłaty przez Gminę Kamieniec Ząbkowicki kredytu długoterminowego w wysokości 7.181.606,02 zł wnioskowanego na finansowanie planowanego deficytu budżetu gminy na rok 2017.

Uzasadnienie

W celu wydania przedmiotowej opinii dokonano analizy następujących dokumentów:

1) uchwały Rady Gminy Kamieniec Ząbkowicki nr XXXI/199/2016 z dnia 29 grudnia 2016 r. w sprawie budżetu Gminy Kamieniec Ząbkowicki na rok 2017, ze zmianami,

2) uchwały Rady Gminy Kamieniec Ząbkowicki nr XXXI/198/2016 z dnia 29 grudnia 2016 r. w sprawie przyjęcia wieloletniej prognozy finansowej Gminy Kamieniec Ząbkowicki, ze zmianami,

3) uchwały Rady Gminy Kamieniec Ząbkowicki nr XXXIX/233/2017 z dnia 30 maja 2017 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego,

4) wniosku Wójta Gminy Kamieniec Ząbkowicki z dnia 31 sierpnia 2017 r. znak FN.3051.3.2017 w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty kredytu wraz z uzupełnieniem wniosku z dnia 7 września 2017 r. znak FN.3051.4.2017,

5) sprawozdań z realizacji budżetu Gminy za lata 2015 i 2016 oraz I półrocze 2017 roku.

Analiza powyższych dokumentów pozwoliła ustalić, co następuje:

W roku 2016 Gmina Kamieniec Ząbkowicki zrealizowała dochody w wysokości 30.736.566 zł, w tym majątkowe 2.981.296 zł (odpowiednio 94,9% i 69,2% wielkości planowanych), i wykonała wydatki w wysokości 31.263.057 zł, w tym majątkowe 5.670.119 zł (odpowiednio 87,7% i 74,3% wielkości planowanych); w realizacji budżetu uzyskano dodatni wynik operacyjny w wysokości 2.162.332 zł (przy planowanym w wysokości 70.181 zł), a rok budżetowy zamknięto deficytem w wysokości 526.491 zł (przy planowanym w wysokości 3.248.164 zł). W stosunku do roku poprzedniego odnotowano wzrost dochodów (o 18,7%) i wydatków (o 16%), wynikający w dużym stopniu z realizacji programu „Rodzina 500 plus". Zadłużenie Gminy w roku budżetowym wzrosło o 1.068.106 zł w wyniku zaciągnięcia kredytu (w wysokości 1.356.549 zł) i wystąpienia zobowiązań wymagalnych (na kwotę 26.367 zł) i na koniec 2016 r. wyniosło 4.109.490 zł, co stanowiło 13,4% wykonanych dochodów.

W uchwale budżetowej Gminy na rok 2017 (stan na 29 sierpnia) określono dochody w wysokości 30.501.410 zł, w tym majątkowe 1.110.890 zł, i wydatki w wysokości 39.996.689 zł, w tym majątkowe 11.244.689 zł; źródła finansowania deficytu w wysokości 9.495.279 zł i przypadających w roku budżetowym spłat kredytów w wysokości 408.000 zł określono w przychodach pochodzących z zaciągnięcia wnioskowanego kredytu w wysokości 7.181.606 zł oraz wolnych środków w wysokości 2.721.673 zł.

Z realizacji budżetu za I półrocze 2017 r. Gmina uzyskała dochody w wysokości 14.647.869 zł, w tym majątkowe 41.570 zł (odpowiednio 48,7% i 5,6% wielkości planowanych), i wykonała wydatki w wysokości 15.399.983 zł, w tym majątkowe w wysokości 1.136.669 zł (odpowiednio 38,9% i 10,4% wielkości planowanych).

W wieloletniej prognozie finansowej (stan na 30 czerwca), zawierającej prognozę kwoty długu na lata 2017–2037, zadłużenie Gminy na koniec 2017 r. określono w kwocie 10.854.891 zł (35,6% planowanych dochodów), a na koniec kolejnych lat w kwotach pomniejszonych o planowane spłaty. W latach spłaty wnioskowanego kredytu (2018–2037) przyjęto możliwość uzyskania nadwyżek dochodów nad wydatkami w wysokości przypadających do spłaty rat zaciągniętych i planowanych do zaciągnięcia kredytów. Skład Orzekający Izby wydał opinię pozytywną o prawidłowości planowanej kwoty długu w wysokości 3.673.285 zł przedstawionej w wieloletniej prognozie finansowej oraz uchwale budżetowej (uchwała nr IV/15/2017 z dnia 25 stycznia 2017 r.) oraz o możliwości sfinansowania deficytu budżetu w wysokości 525.467 zł (uchwała nr IV/110/2017 z dnia 10 maja 2017 r.).

Planowane w roku 2017 spłaty rat kredytu (w kwocie 408.000 zł) powiększone o należne w tym roku odsetki od kredytu (w kwocie 193.000 zł) stanowią 2,0% planowanych dochodów. Z wielkości przyjętych na kolejne lata wynika, że w latach spłaty wnioskowanego kredytu (2018–2037) relacja łącznej kwoty spłat zaciągniętych i planowanych do zaciągnięcia zobowiązań wraz z należnymi odsetkami nie będzie przekraczać 3% planowanych dochodów i w żadnym z lat nie zostanie przekroczony wskaźnik dopuszczalnych spłat, obliczony według wzoru zawartego w art. 243 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych. Skład Orzekający zauważa, że zachowanie przez Gminę ustawowych relacji wiąże się z rozłożeniem spłat wnioskowanego kredytu na 20 lat (2018–2037), co wiąże się z wysokim ryzykiem zmiany parametrów budżetowych, a tym samym niespełnienia warunków dotyczących spłaty zobowiązań przez Gminę Kamieniec Ząbkowicki. Szczególnie dotyczy to możliwości uzyskania planowanego wzrostu kwot nadwyżki operacyjnej — od planowanej w 2017 r. w wysokości 682.520 zł do ponad 3 mln zł w latach 2021–2037. Zauważa się, że zrealizowane w latach 2013–2015 nadwyżki operacyjne wyniosły łącznie 1.325.040 zł, co wyznaczyło wskaźnik dopuszczalnych spłat dla 2016 r. na poziomie niższym niż 5% planowanych dochodów. Dopuszczalny wskaźnik spłat dla Gminy Kamieniec Ząbkowicki w 2017 r. obliczony z uwzględnieniem planu na trzy kwartały wynosi 4,40%, a obliczony z uwzględnieniem wykonania budżetu w 2016 r. wynosi 5,45%. W kolejnych latach zaplanowano możliwość podwyższenia wskaźnika dopuszczalnych spłat od 5,56% w 2018 r. do powyżej 10% planowanych dochodów w latach 2024–2031.

Jednocześnie Skład Orzekający zauważa, że w planowaniu wielkości budżetowych w kolejnych latach odnoszących się do spłaty zobowiązań nie uwzględniono przepisów art. 243 ust. 3 i 3a ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych, określających preferencje dotyczące spłaty zobowiązań zaciąganych na realizacje projektów z udziałem środków UE, podczas gdy z przedłożonych do nadzoru Izby dokumentów wynika bezpośredni związek wnioskowanego kredytu z zabezpieczeniem środków na realizację projektu współfinansowanego ze środków UE.

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 Radzieja