

REGIONALNA IZBA OBRACHUNKOWA  
we Wrocławiu  
ul. Ofiar Oświęcimskich 5, 50-069 Wrocław  
tel. 71 797 76 10  
NIP 896-10-03-239, REGON 930117015

Wrocław, dnia 28 września 2020 r.

SO.WR.V.0010.88.2020

Pan  
Mariusz Szpilarewicz  
Burmistrz Ziębic  
Urząd Miejski w Ziębicach  
ul. Przemysłowa 10  
57-220 ZIĘBICE

W załączeniu przesyłam uchwałę nr V/88/2020 Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej we Wrocławiu z dnia 28 września 2020 r. w sprawie opinii o możliwości spłaty przez Gminę Ziębice kredytu długoterminowego w wysokości 4.830.178,30 zł wnioskowanego na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek.

PREZES  
REGIONALNEJ IZBY OBRACHUNKOWEJ  
we Wrocławiu

z up. *Lucyna Hanus*  
Lucyna Hanus

**Uchwała nr V/88/2020  
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej we Wrocławiu  
z dnia 28 września 2020 r.**

**w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty przez Gminę Ziębice kredytu długoterminowego w wysokości 4.830.178,30 zł wnioskowanego na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu 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 2019 r. poz. 2137) w związku z art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz.U. z 2019 r. poz. 869, z późn. zm.), Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej we Wrocławiu, w osobach:

- Ewa Pudło — przewodnicząca,
- Joanna Radzija — członek,
- Ewa Zarzecka — członek,

**wyduje opinię pozytywną**

o możliwości spłaty przez Gminę Ziębice kredytu długoterminowego w wysokości 4.830.178,30 zł wnioskowanego na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek.

**Uzasadnienie**

W celu wydania przedmiotowej opinii dokonano analizy następujących dokumentów:

- uchwały nr 151/VIII/2019 Rady Miejskiej w Ziębicach z dnia 30 grudnia 2019 r. w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Ziębice na 2020 rok, ze zmianami,
- uchwały nr 152/VIII/2019 Rady Miejskiej w Ziębicach z dnia 30 grudnia 2019 r. w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Ziębice na lata 2020–2030, ze zmianami,
- zarządzenia nr 166/2020 Burmistrza Ziębic z dnia 25 sierpnia 2020 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego na sfinansowanie planowanego deficytu budżetowego oraz sfinansowanie rozchodów,
- wniosku Burmistrza Ziębic w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w wysokości 4.830.178,30 zł (pismo z dnia 28 sierpnia 2020 r. znak WF.3022.3.2020.AS),
- sprawozdań z realizacji budżetu Gminy za lata 2018 i 2019 oraz I półrocze 2020 roku.

Analiza powyższych dokumentów pozwoliła ustalić, co następuje:

W 2019 r. Gmina Ziębice zrealizowała dochody w wysokości 74.692.450 zł, w tym majątkowe 4.596.451 zł (odpowiednio 99,8% i 98,2% planowanych) i wykonała wydatki w wysokości 71.836.946 zł, w tym majątkowe 4.916.762 zł (odpowiednio 93,5% i 66% planowanych); w realizacji budżetu uzyskano dodatni wynik operacyjny w wysokości 3.175.815 zł (przy planowanym 737.150 zł), a rok budżetowy zamknięto nadwyżką w wysokości 2.855.504 zł (przy planowanym deficycie w wysokości 2.034.168 zł). Zadłużenie Gminy w roku budżetowym wzrosło o 805.197 zł do kwoty 14.370.275 zł na koniec 2019 r., co stanowiło 19,2% wykonanych dochodów. W stosunku do roku poprzedniego odnotowano wzrost dochodów ogółem o 13,4%, przy ponad czterokrotnym wzroście dochodów majątkowych i wzrost wydatków ogółem o 7%, przy spadku wydatków majątkowych o 32,9%.

W uchwale budżetowej Gminy na rok 2020 (stan na dzień wydania opinii) określono dochody w wysokości 83.055.993 zł, w tym majątkowe 6.702.321 zł i wydatki w wysokości 88.000.507 zł, w

tym majątkowe 12.441.898 zł; deficyt budżetu w wysokości 4.944.514 zł i przypadające do spłaty raty kredytów i pożyczek w wysokości 2.425.762 zł określono sfinansować przychodami pochodzącymi z zaciągnięcia wnioskowanego kredytu, pożyczki w wysokości 100.000 zł, wolnych środków w wysokości 1.356.266 zł (przy posiadanych w wysokości 3.442.326 zł) oraz niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu, wynikających z rozliczenia dochodów i wydatków związanych ze szczególnymi zasadami wykonywania budżetu i wynikających z rozliczenia środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej w łącznej wysokości 1.083.832 zł. Realizacja budżetu w planowanych wielkościach będzie oznaczać wzrost zadłużenia do kwoty 16.874.691 zł na koniec 2020 r., co stanowi 20,3% planowanych dochodów ogółem. Sprawozdanie z wykonania budżetu za I półrocze 2020 r. informuje o wykonaniu dochodów w wysokości 37.888.171 zł i wydatków w wysokości 37.392.944 zł (odpowiednio 45,7% i 42,6% planowanych) oraz dokonaniu spłat kredytów i pożyczek w wysokości 1.215.128 zł (50,1% planowanych).

W wieloletniej prognozie finansowej Gminy, zawierającej prognozę kwoty długu na lata 2020-2030 (stan na dzień wydania opinii), zadłużenie Gminy na koniec 2020 r. określono w wysokości 16.874.691 zł, w latach 2021-2023 zaplanowano zaciąganie przychodów zwrotnych zwiększających dług do kwoty 18.862.730 zł na koniec 2023 r. Począwszy od 2024 r. założono możliwość uzyskiwania nadwyżek budżetu w kwotach zabezpieczających spłatę już zaciągniętych i planowanych do zaciągnięcia zobowiązań. Skład Orzekający Izby wydał pozytywną opinię o prawidłowości planowanej kwoty długu w wysokości 18.341.221 zł i możliwości sfinansowania deficytu przedstawionego w uchwale budżetowej na rok 2020 w wysokości 4.123.386 zł (uchwały SO nr V/22/2020 i nr V/23/2020 z dnia 30 stycznia 2020 r.).

Planowane w 2020 r. spłaty kredytów i pożyczek (2.425.762 zł) wraz z wydatkami na obsługę długu (607.000 zł) stanowią 6,17% planowanych dochodów bieżących budżetu, pomniejszonych o dotacje i środki przeznaczone na cele bieżące, przy dopuszczalnym wskaźniku obciążenia budżetu spłatą zadłużenia, ustalonym zgodnie z art. 243 ustawy o finansach publicznych, wynoszącym 11,17% (z uwzględnieniem zmian wynikających z ustawy z dnia 2 marca 2020 r. o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19, innych chorób zakaźnych oraz wywołanych nimi sytuacji kryzysowych Dz.U. z 2020 r. poz. 374, z późn. zm.). W kolejnych latach objętych prognozą (lata spłaty wnioskowanego kredytu), wskaźnik planowanych spłat nie przekracza 7,24% planowanych dochodów bieżących, co wskazuje, że przy dopuszczalnym wskaźniku spłat planowanym na poziomie powyżej 8,02% dochodów bieżących, w żadnym z lat nie zostanie przekroczona relacja, o której mowa w art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych.

Biorąc pod uwagę powyższe ustalenia Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej we Wrocławiu wyraża pogląd, że spłata zobowiązania będącego przedmiotem opinii, nie spowoduje przekroczenia przez Gminę Ziębice ustawowo określonych granic zaciągania i spłaty zobowiązań, o ile realizacja budżetu nie będzie odbiegać od wielkości przedstawionych w wieloletniej prognozie finansowej Gminy na lata 2020–2030. Jednocześnie Skład Orzekający zwraca uwagę, że w dacie wydania niniejszej opinii nie są znane wymierne skutki finansowe dla budżetu Gminy w roku 2020 i w kolejnych latach budżetowych wynikające z rozprzestrzeniania się wirusa SARS-CoV-2.

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 Pudło