

Uchwała nr XII/47/2018
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej we Wrocławiu
z dnia 19 października 2018 r.

w sprawie opinii o możliwości spłaty przez Gminę Kudowa-Zdrój kredytu długoterminowego w kwocie 3.402.883,07 zł na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów - 850.000 zł oraz na wyprzedzające finansowanie zadań finansowanych ze środków budżetu Unii Europejskiej - 2.552.883,07 zł.

Na podstawie art. 13 pkt 1 oraz art. 19 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 2017 r. poz. 2077, z późn. zm.) oraz zarządzenia nr 4/18 Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej we Wrocławiu z dnia 28 marca 2018 r. w sprawie wyznaczenia składów orzekających i ich przewodniczących, Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej we Wrocławiu, w osobach:

- Marek Głód — przewodniczący,
- Danuta Jonas — członek,
- Ewelina Kruk-Florkowska — członek

wydaje opinię pozytywną

o możliwości spłaty przez Gminę Kudowa-Zdrój kredytu długoterminowego w kwocie 3.402.883,07 zł na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów - 850.000 zł oraz na wyprzedzające finansowanie zadań finansowanych ze środków budżetu Unii Europejskiej - 2.552.883,07 zł.

Uzasadnienie

Zgodnie z art. 13 pkt 1 ustawy z 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych, do zadań izby należy między innymi wydawanie na wniosek organu wykonawczego jednostki samorządu terytorialnego, opinii o możliwości spłaty kredytu, pożyczki lub wykupu papierów wartościowych. Opinia o możliwości spłaty kredytu długoterminowego wydana jest przez Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej we Wrocławiu na wniosek Burmistrza Kudowy-Zdrój nr FB.3326.1.3.2018 z dnia 27 września 2018 r.

W celu wydania przedmiotowej opinii dokonano analizy:

1. Uchwały budżetowej na 2018 rok Rady Miejskiej Kudowy-Zdrój Nr XLI/248/17 z dnia 22 grudnia 2017 r. ze zmianami.
2. Uchwały Rady Miejskiej Kudowy-Zdrój Nr XLI/247/17 z dnia 22 grudnia 2017 r. w sprawie przyjęcia wieloletniej prognozy finansowej gminy Kudowa-Zdrój ze zmianami.
3. Sprawozdań z wykonania budżetu Gminy Kudowy-Zdrój za 2017 r. oraz za I półrocze 2018 r.

Analiza przedłożonych materiałów pozwoliła ustalić, co następuje:

Budżet Gminy Kudowa-Zdrój wg stanu na 28 września 2018 r. uchwalony został po stronie dochodów w wysokości 45.762.998,49 zł, z tego dochody bieżące 40.683.401,44 zł, dochody majątkowe 5.079.597,05 zł, po stronie wydatków w wysokości 46.832.675,33 zł, z tego wydatki bieżące 40.549.365,88 zł, wydatki majątkowe 6.283.309,45 zł. Różnicę między dochodami a wydatkami stanowi deficyt budżetu w kwocie 1.069.676,84 zł. Źródła finansowania deficytu oraz planowanych rozchodów z tytułu spłaty wcześniej zaciągniętych zobowiązań w kwocie 2.534.019,46 zł określono w przychodach w kwocie 3.603.696,30 zł.

Budżet Gminy Kudowa-Zdrój za I półrocze 2018 r. zamknął się deficytem w kwocie 184.942,23 zł, przy planowanym deficycie 1.225.078,00 zł. Dochody ogółem zrealizowano w kwocie 20.526.915,30 zł (42,78% planu), z tego dochody bieżące 19.819.047,54 zł (48,98%), a dochody majątkowe 707.867,76 zł (9,42%), w tym ze sprzedaży majątku 590.722,92 zł (47,26%). Wydatki ogółem zrealizowano w kwocie 20.711.857,53 zł (42,09% planu), z tego wydatki bieżące 20.152.264,55 zł (50,04%), a wydatki majątkowe 559.592,98 zł (6,26%).

Za 2017 r. budżet gminy zamknął się deficytem w kwocie 1.616.718,83 zł. Dochody ogółem

zrealizowano w kwocie 40.109.521,29 zł (96,35% planu), z tego: dochody bieżące 38.347.141,36 zł (96,52% planu), dochody majątkowe 1.762.379,93 zł (92,78% planu), w tym ze sprzedaży majątku 1.727.568,29 zł (108,29% planu). Wydatki ogółem zrealizowano w kwocie 41.726.240,12 zł (96,52% planu), z tego: wydatki bieżące 38.739.151,21 zł (96,68% planu), wydatki majątkowe 2.987.088,91 zł (94,47% planu). Wynik operacyjny budżetu, stanowiący różnicę pomiędzy dochodami i wydatkami bieżącymi za 2017 r. był wielkością ujemną, wyniósł 392.009,85 zł. Zadłużenie gminy na koniec 2017 r. wyniosło 18.688.471,70 zł, w tym zobowiązania wymagalne 40.862,01 zł, co stanowi 46,59% wykonanych dochodów.

Z wieloletniej prognozy finansowej, zawierającej prognozę kwoty długu i jego spłaty w latach 2018-2039 wynika, że przewidywana na koniec 2018 roku kwota długu – po uwzględnieniu planowanych przychodów zwrotnych i rozchodów wyniesie 19.668.642,18 zł, co stanowi 42,98% planowanych dochodów ogółem. Natomiast planowane w roku 2018 rozchody w kwocie 2.494.019,46 zł z tytułu spłaty wcześniej zaciągniętych zobowiązań powiększone o wydatki bieżące na obsługę długu z tytułu odsetek od zaciągniętych i planowanych do zaciągnięcia zobowiązań w kwocie 595.000,00 zł, po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń, stanowią 3,50% planowanych dochodów - przy uwzględnieniu dopuszczalnego wskaźnika spłaty 5,15% wyliczonego w oparciu o wykonane wartości wykazane w sprawozdaniu z wykonania budżetu gminy za 2017 r. Oznacza to, że nie zostanie przekroczony dopuszczalny poziom zadłużenia.

Spłata planowanego do zaciągnięcia kredytu długoterminowego na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań nastąpi w latach 2026-2027, natomiast spłata kredytu długoterminowego na wyprzedzające finansowanie zadań finansowanych ze środków budżetu Unii Europejskiej nastąpi w 2019 r. do kwoty 1.680.038,54 zł i w 2027 r. do kwoty 872.844,53 zł.

Obliczone na podstawie prognozowanych wielkości relacje spłat zobowiązań finansowych i kosztów ich obsługi do planowanych dochodów ogółem określone w art. 243 ufp (lata 2018-2039), nie przekroczą dopuszczalnego poziomu zadłużenia, wówczas gdy zostaną zrealizowane prognozowane wielkości.

W latach 2019-2022 zaplanowano przychody zwrotne zwiększające dług gminy. I tak w 2019 r. - 1.466.850,00 zł, w 2020 r. - 2.175.574,00 zł, w 2021 r. - 1.805.422,00 zł, w 2022 r. - 2.172.989,00 zł.

W kolejnych latach objętych prognozą nie planuje się przychodów zwrotnych mających wpływ na dług gminy, a spłata zaciągniętych zobowiązań planowana jest z nadwyżki budżetu gminy.

Biorąc powyższe pod uwagę, Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej we Wrocławiu postanowił jak w sentencji.

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 ORZĘKAJĄCEGO**

Marcel Glód