

Uchwała nr XII/29/2021
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej we Wrocławiu
z dnia 27 maja 2021 r.

w sprawie opinii o możliwości spłaty przez Gminę Kudowa-Zdrój kredytu długoterminowego w kwocie 3.953.594,17 zł, zaciąganego na wyprzedzające finansowanie zadań finansowanych ze środków budżetu Unii Europejskiej i na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań oraz na częściowe sfinansowanie deficytu

Na podstawie art. 13 pkt 1 oraz art. 19 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 2021 r. poz. 305), Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej we Wrocławiu, w osobach:

- Marek Głód — przewodniczący,
- Ewelina Kruk-Florkowska — członek,
- Magdalena Macias — członek

wydaje opinię pozytywną

o możliwości spłaty przez Gminę Kudowa-Zdrój kredytu długoterminowego w kwocie 3.953.594,17 zł, zaciąganego na wyprzedzające finansowanie zadań finansowanych ze środków budżetu Unii Europejskiej i na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań oraz na częściowe sfinansowanie deficytu

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-Zdroju nr FB.3326.1.1.2021 z dnia 28 kwietnia 2021 r.

W celu wydania przedmiotowej opinii dokonano analizy:

1. Uchwały Rady Miejskiej Kudowy-Zdrój Nr XXVIII/204/20 z dnia 30 grudnia 2020 r. w sprawie budżetu gminy Kudowa-Zdrój na 2021 rok, ze zmianami.
2. Uchwały Rady Miejskiej Kudowy-Zdrój Nr XXVIII/203/20 z dnia 30 grudnia 2020 r. w sprawie przyjęcia Wieloletniej Prognozy Finansowej gminy Kudowa-Zdrój ze zmianami.
3. Sprawozdań z wykonania budżetu Gminy Kudowy-Zdrój za 2020 r. oraz za I kwartał 2021 roku.

Analiza przedłożonych materiałów pozwoliła ustalić, co następuje:

Budżet Gminy Kudowy-Zdrój wg stanu na 26 kwietnia 2021 r. uchwalony został po stronie dochodów w wysokości 53.944.429,37 zł, z tego dochody bieżące 47.769.004,02 zł, dochody majątkowe 6.175.425,35 zł, po stronie wydatków w wysokości 57.395.848,68 zł, z tego wydatki bieżące 47.257.365,26 zł, wydatki majątkowe 10.138.483,42 zł. Różnicę między dochodami a wydatkami stanowi deficyt budżetu w kwocie 3.451.419,31 zł. Źródła sfinansowania deficytu i rozchodów budżetu w kwocie 2.637.100,12 zł określono w przychodach w kwocie 6.088.519,43 zł, w tym z tytułu zaciąganego kredytu w kwocie 3.953.594,17 zł.

Budżet Gminy Kudowy-Zdrój za I kwartał 2021 r. zamknął się nadwyżką w kwocie 3.711.678,34 zł, przy planowanym deficycie 2.076.419,31 zł. Dochody ogółem zrealizowano w kwocie 15.675.251,37 zł (29,06% planu), z tego dochody bieżące 12.560.615,48 zł (26,30%), a dochody majątkowe 3.114.635,89 zł (50,44%), w tym ze sprzedaży majątku 593.677,37 zł (36,08%). Wydatki ogółem zrealizowano w kwocie 11.963.573,03 zł (21,36% planu), z tego wydatki bieżące 11.704.531,61 zł (24,76%), a wydatki majątkowe 259.041,42 zł (2,96%).

Za 2020 r. budżet gminy zamknął się nadwyżką w kwocie 1.565.807,29 zł. Dochody ogółem zrealizowano w kwocie 56.609.386,56 zł (96,28% planu), z tego: dochody bieżące 48.017.646,73 zł (93,53% planu), dochody majątkowe 8.591.739,83 zł (115,22% planu), w tym ze sprzedaży majątku 1.863.170,05 zł (103,51% planu). Wydatki ogółem zrealizowano w kwocie 55.043.579,27 zł (91,02% planu), z tego: wydatki bieżące 46.139.448,81 zł (90,22% planu), wydatki majątkowe 8.904.130,46 zł (95,44% planu). Wynik operacyjny budżetu, stanowiący różnicę pomiędzy dochodami i wydatkami bieżącymi za 2020 r. był wielkością dodatnią, wyniósł 1.878.197,92 zł. Zadłużenie gminy na koniec 2020 r. wyniosło 22.018.628,85 zł, w tym zobowiązania wymagalne 401,02 zł, co stanowi 38,90 % wykonanych dochodów. Powyższe zostało potwierdzone sprawozdaniem Rb-Z o stanie zobowiązań według tytułów dłużnych oraz poręczeń i gwarancji.

Zgodnie z uchwaloną wieloletnią prognozą finansową na lata 2021-2032 przewidywana na koniec 2021 r. kwota długu, wyniesie 23.016.075,95 zł, co stanowi 42,67% planowanych dochodów ogółem. Natomiast planowane w 2021 r. rozchody w kwocie 2.637.100,12 zł z tytułu spłaty wcześniej zaciągniętych przychodów zwrotnych powiększone o wydatki na obsługę długu od zaciągniętych i planowanych do zaciągnięcia zobowiązań w kwocie 539.031,00 zł, po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń (1.477.558,40 zł) stanowią 5,35% planowanych dochodów bieżących pomniejszonych o dotacje i środki przeznaczone na cele bieżące, przy uwzględnieniu dopuszczalnego wskaźnika spłaty o którym mowa w art. 243 ust.1 ufp, wynoszącym 11,33 % (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).

Spłata kredytu zaciąganego na wyprzedzające finansowanie zadań finansowanych ze środków budżetu Unii Europejskiej nastąpi w 2022 roku (384.838,00 zł) i 2031 roku (733.756,17 zł), spłata kredytu na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań nastąpi w 2031 roku, natomiast spłata kredytu na częściowe sfinansowanie deficytu nastąpi w 2032 roku.

Z prognozy kwoty długu ujętej w WPF wynika, że w latach spłaty kredytu dług gminy będzie się stopniowo zmniejszał, a źródłem spłaty długu będą prognozowane nadwyżki budżetu.

Obliczone na podstawie prognozowanych wielkości relacje spłat zobowiązań finansowych i kosztów ich obsługi określone w art. 243 ufp (lata 2021-2032), nie przekroczą dopuszczalnego poziomu zadłużenia wówczas, gdy zostaną zrealizowane prognozowane wielkości. Jednocześnie Skład Orzekający zwraca uwagę, że w dacie wydania niniejszej opinii nie są znane wymierne skutki finansowe dla budżetu gminy w 2021 r., i w kolejnych latach budżetowych, wynikające z rozprzestrzeniania się wirusa SARS-CoV-2.

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**

Marek Glód