

Uchwała nr III/45/2018
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej we Wrocławiu
z dnia 19 stycznia 2018 r.

w sprawie opinii o możliwości spłaty przez Gminę Łądek-Zdrój kredytu długoterminowego w kwocie 10.000.000 zł. zaciąganego na sfinansowanie planowanego deficytu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek z lat ubiegłych

Na podstawie art.13 pkt 1 i 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) 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:

- Danuta Jonas – przewodnicząca Składu Orzekającego,
- Marek Głód – członek Składu Orzekającego,
- Ewelina Kruk-Florkowska – członek Składu Orzekającego

wydaje opinię pozytywną

o możliwości spłaty przez Gminę Łądek-Zdrój kredytu długoterminowego w kwocie 10.000.000 zł. zaciąganego na sfinansowanie planowanego deficytu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek z lat ubiegłych.

Uzasadnienie

Zgodnie z art. 13 pkt 1 ustawy z 7 października 1992 roku 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 zaciąganego kredytu długoterminowego wydana jest przez Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej we Wrocławiu na wniosek Burmistrza Miasta Łądek-Zdrój nr FB.3022.3.2017.S z dnia 29 grudnia 2017 r.

W celu wydania przedmiotowej opinii dokonano analizy następujących dokumentów:

1. Uchwały Rady Miejskiej nr L/314/2017 z dnia 20 grudnia 2017 r. w sprawie budżetu Gminy Łądek-Zdrój na 2018 r.
2. Uchwały Rady Miejskiej nr L/315/2017 z dnia 20 grudnia 2017 r. w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Łądek-Zdrój na lata 2018-2030.
3. Sprawozdań z wykonania budżetu Gminy Łądek-Zdrój za 2016 r. oraz za III kwartał 2017 r.

Analiza przedłożonych materiałów pozwoliła ustalić, co następuje:

Budżet Gminy Łądek-Zdrój na 2018 rok uchwalony został po stronie dochodów w wysokości 61.709.869,00 zł, z tego: dochody bieżące 29.730.235,00 zł, dochody majątkowe 31.979.634,00 zł, po stronie wydatków w kwocie 69.866.502,00 zł, z tego: wydatki bieżące 29.705.192,00 zł, wydatki majątkowe 40.161.310,00 zł. Różnicę między dochodami a wydatkami stanowi deficyt budżetu w kwocie 8.156.633,00 zł. sfinansowany kredytem długoterminowym. Przychody ustalono w kwocie 10.000.000,00 zł, (planowany do zaciągnięcia kredyt). Rozchody w kwocie 1.843.367,00 zł zostaną przeznaczone na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań.

Budżet Gminy Łądek - Zdrój za III kwartał 2017 r. zamknął się nadwyżką w kwocie 82.616,24 zł, przy planowanym deficycie 7.767.715,00 zł. Dochody ogółem zrealizowano w kwocie 24.899.460,81 zł (68,38 % planu), z tego dochody bieżące 22.391.926,36 zł (77,67% planu) dochody majątkowe 2.507.534,45 zł (33,06% planu), w tym ze sprzedaży majątku 799.586,87 zł (39,35% planu). Wydatki ogółem zrealizowano w kwocie 24.816.844,57 zł (56,17% planu), z tego wydatki bieżące 20.570.703,84 zł (69,92% planu), wydatki majątkowe 4.246.140,73 zł (28,77% planu).

Za 2016 r. budżet gminy zamknął się nadwyżką w kwocie 2.360.457,97 zł, przy planowanej nadwyżce 1.635.413,31 zł. Dochody ogółem zrealizowano w kwocie 31.353.248,79 zł (97,67% planu), wydatki ogółem zrealizowano w kwocie 28.992.790,82 zł (95,17% planu). W 2016 r. nie zaciągnano zwrotnych zobowiązań finansowych, dokonano natomiast spłaty zaciągniętych kredytów, pożyczek w kwocie 1.868.213,31 (100% planu). Zadłużenie gminy na koniec 2016 roku z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek oraz zobowiązań wymagalnych wyniosło 5.803.284,21 zł, z tego kredyty i pożyczki stanowiły kwotę 5.802.545,04 zł, a zobowiązania wymagalne 739,17 zł, co stanowiło 18,51% 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 2018-2030 przewidywana na koniec 2018 roku kwota długu wyniesie 16.414.643,00 zł, co stanowi 26,60% planowanych dochodów ogółem. Natomiast planowane w roku 2018 rozchody w kwocie 1.843.367,00 zł z tytułu spłaty wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek powiększone o wydatki bieżące na obsługę długu z tytułu odsetek od zaciągniętych i planowanych do zaciągnięcia zobowiązań w kwocie 370.459,00 zł stanowią 3,59% planowanych dochodów, przy uwzględnieniu dopuszczalnego wskaźnika spłaty 9,95 % wyliczonego w oparciu o wartości wynikające z wykonania budżetu budżetu gminy za III kwartały 2017 r. Oznacza to, że nie zostanie przekroczony dopuszczalny poziom zadłużenia.

Spłata zaciąganego kredytu w kwocie 10.000.000,00 zł planowana jest w latach 2019-2030.

Obliczone na podstawie prognozowanych wielkości relacje spłat zobowiązań finansowych i kosztów ich obsługi do planowanych dochodów ogółem określone w art.243 ufp (lata 2019-2030), nie przekroczą dopuszczalnego poziomu zadłużenia, wówczas gdy zostaną zrealizowane prognozowane wielkości.

Z prognozy kwoty długu ujętej w WPF wynika, że w latach 2019-2030 nie planuje się przychodów zwrotnych, a źródłem spłaty długu będą prognozowane nadwyżki budżetu.

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.

PRZEWODNICZĄCA
Składu Orzekającego
Danuta Jonas
Danuta Jonas