

**Uchwała nr III/159/2018**  
**Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej we Wrocławiu**  
**z dnia 12 grudnia 2018 r.**

**w sprawie opinii o możliwości spłaty przez Miasto Duszniki-Zdrój kredytu długoterminowego w kwocie 1.000.000 zł zaciąganego na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej**

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 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:

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

**wydaje opinię pozytywną z uwagami**

o możliwości spłaty przez Miasto Duszniki-Zdrój kredytu długoterminowego w kwocie 1.000.000 zł zaciąganego na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej w ramach projektu "Park and Ride przebudowa parkingu miejskiego wraz z infrastrukturą towarzyszącą w Dusznikach-Zdroju".

**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 Duszniki-Zdrój nr RF.SK.3022.42.2018 z dnia 30 listopada 2018 r.

W celu wydania przedmiotowej opinii dokonano analizy następujących dokumentów:

1. Uchwały budżetowej na 2018 rok Rady Miejskiej w Dusznikach-Zdroju Nr XVI/239//17 z dnia 28 grudnia 2017 r. ze zmianami.
2. Uchwały Rady Miejskiej w Dusznikach-Zdroju Nr XLVI/240/2017 z dnia 28 grudnia 2017 r. w sprawie przyjęcia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Duszniki-Zdrój ze zmianami.
3. Sprawozdań z wykonania budżetu Miasta Duszniki-Zdrój za 2017 r. oraz III kwartały 2018 r.

Analiza przedłożonych materiałów pozwoliła ustalić, co następuje:

W budżecie Miasta Duszniki-Zdrój według stanu na 29 listopada 2018 r. dochody ogółem ustalono w kwocie 28.141.409,34 zł, z tego: dochody bieżące 21.697.752,59 zł, dochody majątkowe 6.443.656,75 zł, wydatki ogółem w kwocie 29.786.388,57 zł, z tego: wydatki bieżące 21.125.163,14 zł, wydatki majątkowe 8.661.225,43 zł. Różnicę między dochodami a wydatkami stanowi deficyt budżetu w kwocie 1.644.979,23 zł. Przychody zaplanowano w łącznej kwocie 2.860.679,23 zł, w tym zaciągany kredyt 1.000.000 zł. Rozchody zaplanowano w kwocie 1.215.700 zł.

Budżet Miasta Duszniki-Zdrój za 2017 rok zamknął się deficytem w kwocie 1.952.031 zł przy planowanym deficycie 2.034.315,73 zł. Dochody ogółem zrealizowano w kwocie 24.330.330,25 zł (78,09%), wydatki 26.282.361,25 zł (79,18%), przychody 4.590.000 zł (100%), rozchody 1.368.300 zł (100%) - wielkości planowanych. Wynik operacyjny budżetu, stanowiący różnicę pomiędzy dochodami i wydatkami bieżącymi za 2017 rok wyniósł 70.779,08 zł (87,7%).

Na koniec 2017 roku zadłużenie Miasta Duszniki-Zdrój wyniosło 13.144.023,88 zł tj. 54,02% wykonanych dochodów z tego: z tytułu zaciągniętych kredytów 9.020.100 zł, obligacji komunalnych 2.755.000 zł, odkupu nieruchomości niezabudowanych - dzierżawy zwrotnej 1.298.000 i leasingu



operacyjnego w kwocie 70.923,88 zł. Powyższe zostało potwierdzone sprawozdaniem Rb-Z o stanie zobowiązań według tytułów dłużnych oraz poręczeń i gwarancji.

Budżet Miasta Duszniki-Zdrój za III kwartał 2018 r. zamknął się nadwyżką budżetu w kwocie 152.739,51 zł, przy planowanym deficycie 644.979,23 zł. Dochody ogółem zrealizowano w kwocie 16.435.397,45 zł (56,9% planu), z tego dochody bieżące 16.080.112,94 zł (75% planu) dochody majątkowe 355.284,51 zł (4,8 % planu), w tym ze sprzedaży majątku 280.401,63 zł (16,01% planu). Wydatki ogółem zrealizowano w kwocie 16.282.657,94 zł (55,1% planu), z tego wydatki bieżące 15.479.768,84 zł (74,2 % planu), wydatki majątkowe 802.889,10 zł (9,3% planu). Przychody zwrotne zrealizowano w wysokości 91,2% planu, rozchody 93,2% planu.

Zgodnie z uchwaloną wieloletnią prognozą finansową na lata 2018-2027 przewidywana na koniec 2018 r. kwota długu wynosi 14.659.278 zł, co stanowi 52,09 % planowanych dochodów ogółem. Natomiast planowane w 2018 r. rozchody w kwocie 1.215.700 zł, powiększone o wydatki bieżące na obsługę długu z tytułu odsetek od zaciągniętych w latach poprzednich zobowiązań w kwocie 285.000 zł stanowią 5,33% planowanych dochodów przy uwzględnieniu dopuszczalnego wskaźnika spłaty 5,77% wyliczonego w oparciu o wykonanie budżetu gminy za 2017 rok. Oznacza to, że nie zostanie przekroczony dopuszczalny poziom zadłużenia.

Obliczone na podstawie prognozowanych wielkości relacje spłat zobowiązań finansowych i kosztów ich obsługi do planowanych dochodów ogółem, określone w art. 243 ufp (lata 2018 – 2027), nie przekroczą dopuszczalnego poziomu zadłużenia, wówczas gdy zostaną zrealizowane prognozowane wielkości.

Spłata zaciąganego kredytu w kwocie 1.000.000 zł planowana jest w 2019 roku.

Z prognozy kwoty długu ujętej w WPF wynika, że od 2019 roku dług gminy będzie się stopniowo zmniejszał, a źródłem spłaty długu będą prognozowane nadwyżki budżetu.

Skład Orzekający zwraca również uwagę na realność planowania budżetowego, w szczególności w zakresie dochodów ze sprzedaży majątku. W 2018 r. dochody ze sprzedaży majątku zaplanowano w kwocie 1.742.157,50 zł, wykonanie za III kwartały wyniosło 16,1%. W ocenie Składu uzyskanie w 2018 r. dochodów ze sprzedaży majątku w zaplanowanej wysokości obarczone jest dużym ryzykiem, bowiem dochody z tego tytułu w latach 2016 - 2017 wykonane zostały w kwotach: 1.084.272,08 zł (26,5 % planu) i 263.872,96 zł (12,2% planu). Ponieważ dochody ze sprzedaży majątku stanowią element wyliczenia wskaźnika jednorocznego, a tym samym mają wpływ na kształtowanie się relacji określonej w art. 243 u.f.p. to należy je planować w wielkościach realnych do uzyskania - z uwzględnieniem aktualnej sytuacji na rynku nieruchomości.

Mając zatem na uwadze powyżej wskazane zagrożenia wykonania budżetu w 2018 r., w szczególności, w części dotyczącej uzyskania dochodów ze sprzedaży majątku oraz ich wpływu na kształtowanie się relacji określonej w art. 243 u.f.p., Skład Orzekający formułuje uwagę dotyczącą zachowania właściwej relacji wskaźników zadłużenia, która determinuje możliwość spłaty zadłużenia jednostki. Zachowanie określonego w art. 243 u.f.p. indywidualnego wskaźnika zadłużenia będzie wymagało realizacji planowanych dochodów i wydatków bieżących w wielkościach zaplanowanych. Wykonanie dochodów (bieżących i ze sprzedaży majątku) w niewielkim odchyleniu od wielkości zaplanowanych przy realizacji wydatków bieżących zgodnie z planem może spowodować niezachowanie wymaganej przepisami ustawy relacji, o której mowa w art. 243 u.f.p. Ponadto wartość wskaźnika jednorocznego za 2018 r. (wyliczona na podstawie wykonania budżetu) będzie miała wpływ na zachowanie wskaźnika spłaty zadłużenia gminy w latach następnych.

Skład Orzekający przypomina, że właściwe planowanie dochodów budżetowych stanowi podstawę do zapewnienia sprawnej realizacji ustawowych zadań jednostki samorządu terytorialnego, bezpośrednio rzutując na jej sytuację finansową. Decyzji o zaciąganiu długu powinna towarzyszyć analiza możliwości spłaty całości zobowiązań przy jednoczesnym wywiązywaniu się z zobowiązań pieniężnych wynikających z realizacji wydatków dotyczących wykonywania ustawowych zadań gminy. Finansowanie wydatków zobowiązaniem dłużnym powinno być ściśle powiązane ze zwiększonymi rygorami w zakresie ograniczenia wydatków bieżących, pozyskiwania nowych źródeł dochodów własnych lub optymalnego wykorzystania istniejących, wypracowania skutecznych mechanizmów kształtowania zadłużenia oraz rzetelnego planowania i prognozowania wyników finansowych, a także respektowania prawnych ograniczeń uwarunkowań kształtujących reguły pozyskiwania środków finansowych na podstawie instrumentów dłużnych. Spełnianie relacji wyznaczonej przez art.243 ufp nie może być utożsamiane z satysfakcjonującą sytuacją finansową gminy.

Omijanie obowiązujących w sektorze finansów publicznych ograniczeń w zakresie niebezpiecznego

zadłużania się, które zostały uregulowane w przepisach art. 243 u.f.p., może skutkować utratą płynności finansowej i dezorganizacją systemu świadczenia usług publicznych należnych jej mieszkańcom.

Istotne jest również monitorowanie procesów związanych z wykonywaniem budżetu i w uzasadnionych sytuacjach - korektę poczynionych założeń.

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  
*D. Jonas*  
**Danuta Jonas**