

**Uchwała nr III/106/2020**  
**Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej we Wrocławiu**  
**z dnia 2 grudnia 2020 r.**

**w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty przez Gminę Bardo kredytu długoterminowego do kwoty 1.281.000 zł wnioskowanego na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań**

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:

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

**wydaje opinię pozytywną z uwagami**

o możliwości spłaty przez Gminę Bardo kredytu długoterminowego do kwoty 1.281.000 zł wnioskowanego na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań.

**Uzasadnienie**

Burmistrz Miasta i Gminy Bardo pismem znak RF.3051.4.2020 z dnia 4 listopada 2020 r. wystąpił do Regionalnej Izby Obrachunkowej we Wrocławiu z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty w latach 2022-2031 kredytu długoterminowego do kwoty 1.281.000 zł.

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej we Wrocławiu w celu wydania opinii dokonał analizy następujących dokumentów:

- uchwały nr XIII/111/2019 Rady Miejskiej w Bardzie z dnia 19 grudnia 2019 r. w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Bardo na 2020 rok, ze zmianami,
- uchwały nr XIII/112/2019 Rady Miejskiej w Bardzie z dnia 19 grudnia 2019 r. w sprawie uchwalenia wieloletniej prognozy finansowej Gminy Bardo na lata 2020–2035, ze zmianami,
- uchwały nr XX/153/2020 Rady Miejskiej w Bardzie z dnia 29 października 2020 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego,
- projektu uchwały budżetowej na rok 2021 oraz projektu wieloletniej prognozy finansowej na lata 2021-2035,
- sprawozdań z realizacji budżetu Gminy za lata 2018 i 2019 oraz III kwartał 2020 r.

Analiza powyższych dokumentów pozwoliła ustalić, co następuje:

W 2019 r. Gmina Bardo zrealizowała dochody w wysokości 28.108.996 zł, w tym majątkowe 4.453.379 zł (odpowiednio 98,8% i 91,1% planowanych) i wykonała wydatki w wysokości 27.213.645 zł, w tym majątkowe 4.570.307 zł (odpowiednio 95,3% i 85,9% planowanych); w realizacji budżetu uzyskano dodatni wynik operacyjny w wysokości 1.012.279 zł (przy planowanym 317.482 zł), a rok budżetowy zamknięto nadwyżką w wysokości 895.351 zł (przy planowanym deficycie w wysokości 118.356 zł). Zadłużenie Gminy w roku budżetowym zmniejszyło się o 2.238.854 zł do kwoty 12.384.233 zł na koniec 2019 r., co stanowiło 44,1% wykonanych dochodów. W stosunku do roku poprzedniego odnotowano spadek dochodów i wydatków ogółem (odpowiednio o 10,1% i 22,4%), w tym dochodów i wydatków majątkowych (odpowiednio o 57,7% i 69,1%), w związku ze znacznie niższymi środkami na finansowanie projektów realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu UE.

W uchwale budżetowej Gminy na rok 2020 (stan na dzień wydania opinii) określono dochody w wysokości 28.191.642 zł, w tym majątkowe 3.425.573 zł i wydatki w wysokości 30.277.963 zł, w tym majątkowe 4.702.781 zł; deficyt budżetu w wysokości 2.086.320 zł i przypadające do spłaty raty kredytów i pożyczek oraz wykup obligacji w łącznej wysokości 1.546.008 zł określono sfinansować przychodami pochodzącymi z zaciągnięcia wnioskowanego kredytu, emisji obligacji w wysokości 1.722.000 zł, wolnymi środkami w wysokości 517.758 zł oraz niewykorzystanymi środkami pieniężnymi na rachunku bieżącym budżetu, wynikającymi z rozliczenia dochodów i wydatków związanych ze szczególnymi zasadami wykonywania budżetu i wynikającymi z rozliczenia środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej w łącznej wysokości 111.570 zł. Realizacja budżetu w planowanych wielkościach będzie oznaczać wzrost zadłużenia do kwoty 13.775.918 zł na koniec 2020 r., co stanowi 48,9% planowanych dochodów ogółem. Sprawozdanie z wykonania budżetu za III kwartały 2020 r. informuje o wykonaniu dochodów w wysokości 21.663.473 zł i wydatków w wysokości 20.915.038 zł (odpowiednio 71,9% i 67,6% planowanych) oraz dokonaniu spłat kredytów i pożyczek oraz wykupu obligacji w wysokości 521.286 zł (33,7% planowanych).


W przedłożonym projekcie uchwały budżetowej Gminy na rok 2021 zaplanowano realizację budżetu z deficytem w wysokości 2.228.848 zł oraz spłatę zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek oraz wykupu obligacji w łącznej wysokości 1.405.544 zł, których finansowanie zapewni zaciągnięcie kredytu w wysokości 3.416.764 zł. Z projektu uchwały budżetowej i projektu wieloletniej prognozy finansowej na lata 2021–2035 wynika wzrost zadłużenia o 1.943.708 zł do kwoty 15.719.626 zł na koniec 2021 r.

W wieloletniej prognozie finansowej Gminy, zawierającej prognozę kwoty długu na lata 2020–2035 (stan na dzień wydania opinii), zadłużenie Gminy na koniec 2020 r. określono w wysokości 13.775.918 zł (w tym dług spłacany wydatkami 272.356 zł), w latach 2021–2022 zaplanowano zaciąganie przychodów zwrotnych zwiększających dług, a począwszy od 2023 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 12.852.212 zł i możliwości sfinansowania deficytu przedstawionego w uchwale budżetowej na rok 2020 w wysokości 176.681 zł (uchwały SO nr XI/9/2020 i nr XI/10/2020 z dnia 29 stycznia 2020 r.).

Planowane w 2020 r. spłaty kredytów i pożyczek oraz wykup obligacji i spłaty rat zobowiązań zaliczanych do tytułu dłużnego (1.610.815 zł) wraz z wydatkami na obsługę długu (375.006 zł), przy uwzględnieniu ustawowych wyłączeń, stanowią 7,55% 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 11,10% (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, w tym w latach spłaty wnioskowanego kredytu (2022–2031), wskaźnik planowanych spłat nie przekracza 7,02% planowanych dochodów bieżących, co wskazuje, że przy dopuszczalnym wskaźniku spłat planowanym na poziomie powyżej 7,46% dochodów bieżących, w żadnym z lat nie zostanie przekroczona relacja, o której mowa w art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych. Jednocześnie Skład Orzekający zauważa, że spełnienie przez Gminę ustawowych relacji w latach 2021–2022 uwarunkowane jest możliwością zastosowania wyłączeń ustawowych.

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 Bardo ustawowo określonych granic zaciągania i spłaty zobowiązań, o ile realizacja budżetu nie będzie odbiegać od wielkości przedstawionych w wieloletniej prognozie finansowej Gminy na lata 2020–2035 oraz nie wygasną przesłanki zastosowania wyłączeń ustawowych. 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  
  
**Danuta Jonas**