

**Uchwała nr XI/43/2020**  
**Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej we Wrocławiu**  
**z dnia 2 grudnia 2020 r.**

**w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty przez Gminę Międzybórz**  
**kredytu długoterminowego w wysokości 600.000 zł wnioskowanego na 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:

- Maciej Gardas — przewodniczący,
- Ewa Zarzecka — członek,
- Ewa Pudło — członek,

**wydaje opinię pozytywną z uwagami**

o możliwości spłaty przez Gminę Międzybórz kredytu długoterminowego w wysokości 600.000 zł wnioskowanego na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań.

**Uzasadnienie**

Burmistrz Miasta i Gminy Międzybórz pismem znak Fn.3060.1.2020.MM z dnia 3 listopada 2020 r. wystąpił do Regionalnej Izby Obrachunkowej we Wrocławiu z wnioskiem o wydanie opinii dotyczącej możliwości spłaty kredytu długoterminowego w wysokości 600.000 zł z przeznaczeniem na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań.

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

- uchwały Rady Miejskiej w Międzyborzu nr XIII/92/2019 z dnia 18 grudnia 2019 r. w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Międzybórz na 2020 r., wraz ze zmianami,
- uchwały Rady Miejskiej w Międzyborzu nr XIII/93/2019 z dnia 18 grudnia 2019 r. w sprawie przyjęcia wieloletniej prognozy finansowej Gminy Międzybórz, wraz ze zmianami,
- uchwały Rady Miejskiej w Międzyborzu nr XXI/153/2020 z dnia 5 listopada 2020 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego,
- sprawozdań z realizacji budżetu Gminy za lata 2018 i 2019 oraz III kw. 2020 roku.

Analiza powyższych dokumentów pozwoliła ustalić, co następuje:

W roku 2019 Gmina Międzybórz zrealizowała dochody w wysokości 25.207.222 zł, w tym dochody majątkowe 302.964 zł (odpowiednio 95,9% i 49,4% wielkości planowanych), i wykonała wydatki w wysokości 27.845.452 zł, w tym majątkowe 4.313.625 zł (odpowiednio 95,8% i 99,2% wielkości planowanych); w realizacji budżetu uzyskano dodatni wynik operacyjny w wysokości 1.372.431 zł (przy planowanym w wysokości 948.453 zł), a rok budżetowy zamknięto deficytem w wysokości 2.638.230 zł (przy planowanym w wysokości 2.789.315 zł). Deficyt budżetu i przypadające w roku budżetowym spłaty zobowiązań sfinansowano z udziałem nowych kredytów, wolnych środków oraz ze środków części oświatowej subwencji ogólnej przekazanej w grudniu na styczeń 2020 roku. Zadłużenie Gminy w roku budżetowym wzrosło o 2.342.532 zł i na koniec 2019 r. wyniosło 10.984.674 zł, co stanowiło 43,6% wykonanych dochodów.

W uchwale budżetowej na rok 2020 (stan na dzień wydania opinii) ustalono dochody w wysokości 30.105.066 zł, w tym majątkowe 3.278.528 zł, i wydatki w wysokości 29.341.033 zł, w tym majątkowe 2.637.295 zł; przypadające w roku budżetowym spłaty rat kredytów i pożyczek w wyso-

kości 1.837.551 zł określono sfinansować planowaną do uzyskania nadwyżką budżetu w wysokości 764.033 zł, przychodami pochodzącymi z zaciągniętego wnioskowanego kredytu w wysokości 600.000 zł oraz spłat udzielonych pożyczek w wysokości 473.518 zł.

Z realizacji budżetu za III kw. 2020 r. Gmina uzyskała dochody ogółem w wysokości 21.397.729 zł, w tym majątkowe 1.552.213 zł (odpowiednio 70,5% i 47,3% wielkości planowanych), i wydatki ogółem w wysokości 19.165.452 zł, w tym majątkowe 719.046 zł (odpowiednio 63,7% i 23,3% wielkości planowanych), oraz dokonała spłat zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek w wysokości 1.562.459 zł (85,0% wielkości planowanej).

W przedłożonym projekcie uchwały budżetowej Gminy na 2021 rok zaplanowano realizację budżetu z deficytem w wysokości 1.299.632 zł oraz spłatę zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek w wysokości 1.000.368 zł, których finansowanie zapewnią zaciągnięcie zobowiązań w wysokości 2.000.000 zł oraz wolne środki w wysokości 300.000 zł. Z projektu uchwały budżetowej i projektu wieloletniej prognozy finansowej na lata 2021–2032 zawierającej prognozę kwoty długu i jego spłaty wynika, że kwota długu Gminy na koniec 2021 r. wyniesie 10.746.755 zł, a wskaźnik planowanych spłat będzie wykazywał tendencję spadkową z 7,3% (w 2023 r.) do 0,5% (w 2032 r.).

W wieloletniej prognozie finansowej Gminy Międzybórz, zawierającej prognozę kwoty długu na lata 2020–2030, zadłużenie Gminy na koniec 2020 r. określono w wysokości 9.747.123 zł, a w kolejnych latach w kwotach pomniejszonych o planowane spłaty. Skład Orzekający Izby wydał pozytywną opinię z zastrzeżeniami o prawidłowości planowanej kwoty długu (uchwała SO nr XV/3/2020 z dnia 17 stycznia 2020 r.).

Łączna kwota planowanych w roku 2020 spłat zobowiązań (1.837.551 zł) powiększona o wydatki na obsługę długu (270.496 zł) oraz o potencjalne wypłaty z tytułu udzielonych poręczeń (35.077 zł) stanowi 6,2% (przy uwzględnieniu ustawowych wyłączeń) 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 9,7% (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. poz. 374, z późn. zm.). W kolejnych latach, w tym w latach spłaty kredytu (2023–2028), przewidziano wskaźnik planowanych spłat na poziomie nie wyższym niż 7,5% planowanych dochodów bieżących (przy uwzględnieniu ustawowych wyłączeń), co wskazuje, że przy dopuszczalnym wskaźniku spłat na poziomie 16,6% (w 2024 r.) z możliwością obniżenia do 11,1% (w 2026 r.) nie zostanie przekroczona relacja, o której mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych.

Skład Orzekający zauważa, że na zachowanie relacji, o której mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych, na poziomie prognozowanym w wieloletniej prognozie finansowej istotny wpływ będzie miała realizacja nadwyżek operacyjnych (różnica między dochodami bieżącymi a wydatkami bieżącymi), dochodów ze sprzedaży majątku oraz możliwość zastosowania ustawowych wyłączeń. Założono, że w latach 2021–2028 nadwyżki operacyjne będą kształtowały się w wysokości od 3,0 mln zł do 1,6 mln zł, przy planowanej w 2020 r. na poziomie 0,1 mln zł i wykonaniu w latach 2017–2019 na poziomie 0,9 mln zł, 1,1 mln zł i 1,4 mln zł. Dochody ze sprzedaży majątku w latach 2020 i 2021 zaplanowano w kwotach 0,9 mln zł i 1 mln zł, przy wykonanych w latach 2017–2019 w kwotach od 0,1 mln zł do 0,3 mln zł.

Biorąc pod uwagę powyższe ustalenia oraz odległy termin zapadalności zobowiązania (2028 r.) Skład Orzekający wyraża pogląd, że spłata zobowiązań z tytułu zaciągnięcia wnioskowanego kredytu nie będzie stanowić nadmiernego obciążenia budżetu Gminy Międzybórz i nie spowoduje przekroczenia przez Gminę ustawowo określonych granic zaciągania zobowiązań, o ile wielkości budżetowe zrealizowane w 2020 r. i kolejnych latach zapewnią utrzymanie zdolności spłaty na poziomie nie niższym niż relacja łącznej kwoty spłat, o której mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych. 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.

PRZEWODNICZĄCY  
SKŁADU ORZĘDZĄCYCH

Marcin Góralas  
mgr Marcin Góralas