

**Uchwała nr XV/120/2021**  
**Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej we Wrocławiu**  
**z dnia 27 października 2021 r.**

**w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty przez Gminę Niemcza kredytu długoterminowego w wysokości 4.149.044,16 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 2021 r. poz. 305, 1535 i 1773), Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej we Wrocławiu, w osobach:

- Ewa Zarzecka — przewodnicząca,
- Joanna Radziejka — członek,
- Ewa Pudło — członek,

**wydaje opinię pozytywną z uwagami**

o możliwości spłaty przez Gminę Niemcza kredytu długoterminowego w wysokości 4.149.044,16 zł wnioskowanego na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań.

**Uzasadnienie**

Burmistrz Miasta i Gminy Niemcza pismem z dnia 11 października 2021 r. (znak FB.KW-000631/21, FB.3022.000002.2021) wystąpił do Regionalnej Izby Obrachunkowej we Wrocławiu z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w wysokości 4.149.044,16 zł.

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

- uchwały Rady Miejskiej w Niemczycy nr XXVII/167/20 z dnia 30 grudnia 2020 r. w sprawie uchwalenia budżetu Miasta i Gminy Niemcza na rok 2021, ze zmianami,
- uchwały Rady Miejskiej w Niemczycy nr XXVII/166/20 z dnia 30 grudnia 2020 r. w sprawie przyjęcia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Niemcza na lata 2021–2036, ze zmianami,
- sprawozdań z realizacji budżetu Gminy Niemcza za lata 2019 i 2020 oraz III kw. 2021 roku.

Analiza powyższych dokumentów pozwoliła ustalić, co następuje:

W 2020 r. Gmina Niemcza zrealizowała dochody w wysokości 31.616.332 zł, w tym majątkowe 8.763.011 zł (odpowiednio 113,3% i 202,5% planowanych), i wykonała wydatki w wysokości 26.484.668 zł, w tym majątkowe 4.347.475 zł (odpowiednio 96,8% i 99,4% planowanych); w realizacji budżetu uzyskano dodatni wynik operacyjny w wysokości 716.128 zł (przy planowanym 596.173 zł), a rok budżetowy zamknięto nadwyżką w wysokości 5.131.664 zł (przy planowanej 548.463 zł). W stosunku do roku poprzedniego odnotowano wzrost dochodów ogółem o 28,8%, w tym wysoki (ponad czterokrotny) wzrost dochodów majątkowych (w tym w związku z otrzymanymi środkami z Rządowego Funduszu Inwestycji Lokalnych w wysokości 5.534.444 zł oraz z Rządowego Funduszu Rozwoju Dróg w wysokości 1.364.881 zł), oraz wzrost wydatków ogółem o 5,8% (przy wzroście wydatków majątkowych o 9,6%). Zadłużenie Gminy w roku budżetowym zmniejszyło się o 808.463 zł i na koniec 2020 r. wyniosło 7.099.100 zł (22,5% wykonanych dochodów).

W uchwale budżetowej Gminy na rok 2021 (stan na dzień 5 października 2021 r.) określono dochody w wysokości 27.663.464 zł, w tym majątkowe 3.906.599 zł, i wydatki w wysokości 33.857.507 zł, w tym majątkowe 10.403.283 zł; deficyt budżetu w wysokości 6.194.043 zł oraz

przypadające w roku budżetowym spłaty rat pożyczek i kredytów w wysokości 521.800 zł określono sfinansować przychodami pochodzącymi z zaciągnięcia wnioskowanego kredytu w wysokości 4.149.044,16 zł oraz niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu, wynikających z rozliczenia dochodów i wydatków związanych ze szczególnymi zasadami wykonywania budżetu (2.566.799 zł).

W uchwale budżetowej określono limit zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów długoterminowych na pokrycie planowanego deficytu oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek do kwoty 4.149.044,16 zł oraz zawarto upoważnienie dla Burmistrza Miasta i Gminy do zaciągnięcia kredytów do wysokości ustalonego limitu.


Z realizacji budżetu za III kw. 2021 r. Gmina uzyskała dochody w kwocie 19.937.446 zł, w tym majątkowe 1.536.764 zł (odpowiednio 72,1% i 39,3% planowanych), i dokonała wydatków na kwotę 18.297.316 zł, w tym majątkowych 1.709.974 zł (odpowiednio 54% i 16,4% planowanych), oraz spłat kredytów i pożyczek na kwotę 434.813 zł (83,3% planowanych), co łączyło się z obniżeniem zadłużenia do kwoty 7.006.457 zł na koniec tego okresu sprawozdawczego. Realizacja budżetu za ten okres zamknęła się nadwyżką w wysokości 1.640.131 zł (przy planowanym deficycie 6.194.043 zł) oraz nadwyżką operacyjną w wysokości 1.813.341 zł (przy planowanej 302.641 zł).

W wieloletniej prognozie finansowej Gminy Niemcza, zawierającej prognozę kwoty długu i jego spłaty na lata 2021–2036, zadłużenie Gminy na koniec 2021 r. określono w kwocie 10.726.344 zł. W 2022 r. zaplanowano zaciągnięcie zobowiązań dłużnych w kwocie 2.403.547 zł, a od 2023 r. zaplanowano spłatę zobowiązań bez udziału przychodów zwiększających dług, co mają zapewnić prognozowane nadwyżki budżetu. Skład Orzekający Izby wydał opinie pozytywne z uwagami o możliwości sfinansowania deficytu przedstawionego w uchwale budżetowej na rok 2021 w wysokości 4.491.313 zł i o prawidłowości planowanej kwoty długu w wysokości 11.590.413 zł (uchwały nr XV/28/2021 i nr XV/29/2021 z dnia 8 lutego 2021 r.).

Planowane w 2021 r. spłaty rat kredytów i pożyczek (521.800 zł) wraz z wydatkami na obsługę długu (200.000 zł), przy uwzględnieniu ustawowych wyłączeń (60.500 zł), stanowią 4,13% 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 11,66% (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. 1842, z późn. zm.). W kolejnych latach objętych prognozą, w tym w latach spłaty kredytu stanowiącego przedmiot wniosku (2022–2031), przewidziano wskaźnik planowanych spłat na poziomie nie wyższym niż 4,1% planowanych dochodów bieżących (przy uwzględnieniu ustawowych wyłączeń), co wskazuje, że przy dopuszczalnym wskaźniku spłat planowanym na poziomie powyżej 8,8% nie zostanie przekroczona relacja, o której mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych. Jednocześnie Skład Orzekający zauważa, że spełnienie przez Gminę ustawowych relacji w 2023 r. nastąpi w wyniku zastosowania wyłączeń w spłacie kapitału i odsetek z tytułu realizacji projektów objętych dofinansowaniem ze środków UE.

Biorąc pod uwagę powyższe ustalenia Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej we Wrocławiu wyraża pogląd, że spłata kredytu będącego przedmiotem opinii nie spowoduje przekroczenia przez Gminę Niemcza ustawowo określonych granic zaciągania zobowiązań, o ile realizacja projektów objętych dofinansowaniem ze środków UE potwierdzi spełnienie przesłanek do zastosowania wyłączeń ustawowych, a wielkości budżetowe zrealizowane w 2021 r. i kolejnych latach zapewnią utrzymanie zdolności spłaty na poziomie nie niższym niż przedstawiony w wieloletniej prognozie finansowej Gminy (stan na dzień 30 września 2021 r.).

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  
  
Ewa Zarzenka