

**Uchwała nr XVI/12/2021**  
**Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej we Wrocławiu**  
**z dnia 26 października 2021 r.**

**w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty przez Gminę Kamieniec Ząbkowicki kredytu długoterminowego w wysokości do 4.393.149,97 zł wnioskowanego na finansowanie planowanego deficytu budżetu gminy na rok 2021**

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 i 1535), Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej we Wrocławiu, w osobach:

- Danuta Frydlewicz-Pierucka — przewodnicząca,
- Joanna Radziejka — członek,
- Ewa Zarzecka — członek,

**wydaje opinię pozytywną z uwagami**

o możliwości spłaty przez Gminę Kamieniec Ząbkowicki kredytu długoterminowego w wysokości do 4.393.149,97 zł wnioskowanego na finansowanie planowanego deficytu budżetu gminy na rok 2021.

**Uzasadnienie**

Burmistrz Kamieńca Ząbkowickiego pismem znak RFN.3051.1.2021 z dnia 4 października 2021 r. wystąpił do Regionalnej Izby Obrachunkowej we Wrocławiu z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w wysokości do 4.393.149,97 zł.

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

- uchwały nr XXVI/211/2020 Rady Gminy Kamieniec Ząbkowicki z dnia 21 grudnia 2020 r. w sprawie budżetu Gminy Kamieniec Ząbkowicki na rok 2021, ze zmianami,
- uchwały nr XXVI/210/2020 Rady Gminy Kamieniec Ząbkowicki z dnia 21 grudnia 2020 r. w sprawie przyjęcia wieloletniej prognozy finansowej Gminy Kamieniec Ząbkowicki, ze zmianami,
- uchwały nr XXXVII/282/2021 Rady Miejskiej w Kamieńcu Ząbkowickim z dnia 4 października 2021 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego,
- sprawozdań z realizacji budżetu Gminy za lata 2019 i 2020 oraz III kw. 2021 roku.

Analiza powyższych dokumentów pozwoliła ustalić, co następuje:

W 2020 r. Gmina Kamieniec Ząbkowicki zrealizowała dochody w wysokości 45.137.024 zł, w tym majątkowe 8.667.626 zł (odpowiednio 109,3% i 203,3% planowanych), i wykonała wydatki w wysokości 44.976.850 zł, w tym majątkowe 12.299.219 zł (odpowiednio 89,1% i 85,9% planowanych); w realizacji budżetu uzyskano dodatni wynik operacyjny w wysokości 3.791.767 zł (przy planowanym 891.051 zł), a rok budżetowy zamknięto nadwyżką w wysokości 160.174 zł (przy planowanym deficycie w wysokości 9.169.621 zł). Zadłużenie Gminy w roku budżetowym zwiększyło się o 6.086.217 zł do kwoty 18.155.586 zł na koniec roku, co stanowiło 40,2% wykonanych dochodów. W stosunku do roku poprzedniego odnotowano wzrost dochodów ogółem o 16,3%, w tym ponad dwukrotny wzrost dochodów majątkowych, w związku z otrzymanymi środkami z Rządowego Funduszu Inwestycji Lokalnych oraz wzrost wydatków ogółem o 15,4%, przy jednoczesnym wzroście wydatków majątkowych o 66,8%.

W uchwale budżetowej Gminy na rok 2021 (stan na dzień 4 października br.) określono dochody w wysokości 40.819.228 zł, w tym majątkowe 6.932.097 zł, i wydatki w wysokości 53.847.820 zł, w tym majątkowe 18.401.152 zł; deficyt budżetu w wysokości 13.028.592 zł i przypadające do

spłaty raty kredytów w wysokości 694.100 zł określono sfinansować przychodami pochodzącymi z zaciągnięcia wnioskowanego kredytu w wysokości 4.393.150 zł oraz środkami, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 i 8 ustawy o finansach publicznych, w łącznej wysokości 9.329.542 zł.

Z realizacji budżetu za III kw. 2021 r. Gmina uzyskała dochody w wysokości 46.035.614 zł, w tym majątkowe 18.974.872 zł (odpowiednio 106,9% i 235,5% wielkości planowanych), i wykonała wydatki w wysokości 32.494.532 zł, w tym majątkowe 7.987.080 zł (odpowiednio 62,9% i 45,6% wielkości planowanych), oraz dokonała spłat kredytów na kwotę 694.100 zł (100% wielkości planowanej).

W wieloletniej prognozie finansowej Gminy (według stanu na dzień 4 października br.), zawierającej prognozę kwoty długu na lata 2021–2050, zadłużenie Gminy na koniec 2021 r. określono w wysokości 21.772.702 zł, a w kolejnych latach w kwotach pomniejszonych o planowane spłaty. Począwszy od 2022 r. zaplanowano spłatę zaciągniętych i planowanych do zaciągnięcia zobowiązań bez udziału przychodów zwiększających dług. Skład Orzekający Izby wydał pozytywne opinie o prawidłowości planowanej kwoty długu w wysokości 17.379.552 zł i o możliwości sfinansowania deficytu przedstawionego w uchwale budżetowej na rok 2021 w wysokości 6.177.275 zł (uchwały nr XIII/14/2021 z dnia 13 stycznia 2021 r. i nr XIII/36/2021 z dnia 4 lutego 2021 r.).

Planowane w 2021 r. spłaty kredytów (694.100 zł) wraz z wydatkami na obsługę długu (260.000 zł) stanowią 4,30% 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 19,24% (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 wnioskowanego kredytu (2022–2050), wskaźnik planowanych spłat obliczony na podstawie prognozowanych wielkości informuje, że w żadnym z lat nie zostanie przekroczona relacja, o której mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych. Jednocześnie Skład Orzekający zauważa, że na spełnienie ustawowych relacji istotny wpływ będzie miała realizacja nadwyżek operacyjnych na poziomie prognozowanym w wieloletniej prognozie finansowej. Założono, że w latach 2022–2050 nadwyżki będą kształtować się w wysokości od 1,8 mln zł do 4 mln zł, przy planowanym w 2021 r. deficycie operacyjnym w wysokości 1,6 mln zł i wykonanych w latach 2018–2020 nadwyżkach na poziomie odpowiednio: 2,7 mln zł, 4,4 mln zł i 3,8 mln zł. Gmina powinna podejmować działania mające na celu maksymalizację nadwyżki operacyjnej w latach objętych prognozą.

Biorąc pod uwagę powyższe ustalenia oraz odległy horyzont czasowy spłaty zobowiązania Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej we Wrocławiu wyraża pogląd, że spłata zobowiązania będącego przedmiotem opinii nie spowoduje przekroczenia przez Gminę Kamieniec Ząbkowicki ustawowo określonych granic zaciągania i spłaty zobowiązań, o ile realizacja budżetu nie będzie odbiegać od wielkości przedstawionych w wieloletniej prognozie finansowej Gminy na lata 2021–2050 (według stanu na dzień 4 października br.).

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*  
Danuta Frydlewicz-Pierucka