

UCHWAŁA NR 378/2020
SKŁADU ORZEKAJĄCEGO
REGIONALNEJ IZBY OBRACHUNKOWEJ
w Zielonej Górze
z dnia 17 czerwca 2020 r.

- 1. Lidia Jaworska - przewodnicząca**
- 2. Iwona Porowska - członek**
- 3. Marek Lewandowski - członek**

w sprawie: wydania opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego.

Na podstawie art. 13 pkt 1 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (tekst jednolity Dz. U. z 2019 r., poz. 2137) w związku z art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (tekst jednolity Dz. U. z 2019r., poz. 869 ze zm.) Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Zielonej Górze

postanawia

zaopiniować pozytywnie możliwość spłaty kredytu długoterminowego zaciąganego przez Radę Miejską w Strzelcach Kraj. w wysokości 5.621.000 zł z przeznaczeniem na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i na finansowanie planowanego deficytu budżetu.

UZASADNIENIE

Burmistrz Strzelec Kraj. wystąpił z wnioskiem dnia 21 maja 2020r. do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Zielonej Górze (data wpływu do RIO: 27 maja 2020r.) o wydanie opinii w sprawie możliwości spłaty **kredytu długoterminowego** w kwocie **5.621.000 zł**.

Podejmując czynności w zakresie zaciągnięcia ww. zobowiązania długoterminowego wykonuje uchwałę Rady Miejskiej Nr XIV/133/20 z dnia 19 maja 2020r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego.

Ww. kredyt długoterminowy zostanie przeznaczony na finansowanie planowanego deficytu budżetu w wysokości 3.531.000 zł oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek w wysokości 2.090.000zł.

Kredyt zostanie zaciągnięty w banku wybranym w trybie określonym w przepisach ustawy Prawo zamówień publicznych.

Spłata kredytu następować będzie w ratach kwartalnych w roku 2026 w wysokości 3.021.000 zł i w roku 2027 w wysokości 2.600.000 zł, natomiast odsetki będą spłacane w latach 2020-2027.

Przedmiotowy kredyt został zaplanowany w przychodach budżetu Gminy na 2020 r. (po zmianach) i mieści się w ustanowionym w uchwale budżetowej limicie zobowiązań z tytułu finansowania planowanego deficytu budżetu oraz spłaty wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek, określonego zgodnie z art. 212 ust. 1 pkt 6 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych. Zobowiązanie powyższe zostało także ujęte w Wieloletniej Prognozie Finansowej na lata 2020 – 2027.

W uchwale budżetowej na 2020r. nie określono limitu zobowiązań, o których mowa w art. 212 ust. 1 pkt 6a ww. ustawy.

Gmina posiada zobowiązania, o których mowa w art. 72 ust. 1a ustawy o finansach publicznych, z tytułu umów zawartych do dnia 31 grudnia 2018 r. w wysokości 524.786,90 zł. Według stanu na dzień 31 marca 2020r. ww. zobowiązania wynoszą 360.450,64 zł. Do końca 2020 roku Gmina planuje spłacić część zobowiązań. Zgodnie z kol. 6.1 Wieloletniej Prognozy Finansowej stan zobowiązań spłacany wydatkami na koniec 2020 roku wyniesie 198.358,93 zł.

Budżet Gminy Strzelce Kraj. na 2020 rok został uchwalony w dniu 16 grudnia 2019r. uchwałą Rady Miejskiej Nr XI/79/19. Dochody budżetowe zaplanowano w wysokości 84.416.476,55 zł, w tym dochody bieżące – 80.824.048,55 zł oraz dochody majątkowe – 3.592.428,00 zł. Wydatki budżetowe zaplanowano w wysokości 87.526.476,55 zł, w tym wydatki bieżące – 78.043.289,83 zł oraz wydatki majątkowe – 9.483.186,72 zł.

Zaplanowano deficyt budżetu w wysokości 3.110.000,00 zł, który planowano pokryć przychodami z zaciągniętych kredytów i pożyczek.

W budżecie zaplanowano przychody budżetu w wysokości 5.200.000,00 zł oraz rozchody budżetu w wysokości 2.090.000,00 zł.

W dniu 19 maja 2020r. uchwałą Rady Miejskiej Nr XIV/126/20 dokonano zmiany uchwały budżetowej.

Budżet po zmianach wynosi:

1/ dochody ogółem – 83.894.030,48 zł, w tym:

- dochody bieżące – 80.010.939,48 zł,

- dochody majątkowe – 3.883.091,00zł.

2/ wydatki ogółem – 87.733.146,39 zł, w tym:

- wydatki bieżące – 77.677.422,61 zł,

- wydatki majątkowe – 10.055.723,78 zł.

Deficyt budżetu po zmianach dokonanych w 2020 r. wyniósł 3.839.115,91 zł (wzrost o 729.115,91 zł). Przychody budżetu wzrosły: z tytułu kredytów i pożyczek o 421.000 zł, z wolnych środków o 242.658,79 zł oraz z przychodów pochodzących z niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu, wynikających z rozliczenia dochodów i wydatków nimi finansowanych związanych ze szczególnymi zasadami wykonywania budżetu, określonymi w odrębnych ustawach oraz wynikających z rozliczenia środków określonych w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy o finansach publicznych i dotacji na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego z udziałem tych środków w wysokości 65.457,12 zł. Przychody budżetu po zmianach wyniosły 5.929.115,91 zł. Rozchody budżetu pozostały bez zmian.

Wysokość planowanych wydatków bieżących po wprowadzonych zmianach nie przekracza wysokości planowanych dochodów bieżących, co jest zgodne z przepisami art. 242 ust. 1 ustawy o finansach publicznych.

Sytuacja w zakresie realizacji budżetu Miasta i Gminy Strzelce Kraj. na podstawie sprawozdawczości statystycznej na koniec I kwartału 2020r. przedstawiała się następująco:

Symbole	Wyszczególnienie	Plan po zmianach	Wykonanie	% wykonania
1	2	3	4	5
1	Dochody ogółem, w tym:	85 444 022,96	21 779 652,21	25,5%
1.1.	dochody bieżące	81 851 594,96	20 827 948,64	25,4%
1.2.	dochody majątkowe	3 592 428,00	951 703,57	26,5%
1.2.a	<i>w tym: ze sprzedaży majątku</i>	432 000,00	39 297,99	9,1%
1.3.	dochody z tytułu środków unijnych i zagranicznych, w tym	2 124 972,00	824 176,70	38,8%
a	<i>Finansowanie programów i projektów ze środków unijnych</i>	2 124 972,00	824 176,70	38,8%
b	<i>Współfinansowanie programów i projektów ze środków unijnych</i>	0,00	0,00	
2	Wydatki ogółem, w tym:	89 267 556,96	19 505 138,42	21,9%
2.1.	Wydatki bieżące , w tym:	79 354 835,73	18 836 901,53	23,7%
2.1.1	wydatki na wynagrodzenia i składki od nich naliczane	0,00	7 745 900,79	
2.2	dotacje na zadania bieżące	0,00	759 998,21	
2.3.	wydatki na obsługę długu j.s.t.	0,00	125 334,20	
2.4.	wypłaty z tytułu gwarancji i poręczeń udzielonych przez jst	0,00	0,00	

2.5.	wydatki majątkowe , w tym:	9 912 721,23	668 236,89	6,7%
a	wydatki inwestycje i zakupy inwestycyjne	0,00	668 236,89	
b	zakup i objęcie akcji i udziałów oraz wniesienie wkładów do spółek prawa handlowego	0,00	0,00	
2.6.	wydatki na programy z udziałem środków unijnych i zagranicznych, w tym:	0,00	533 241,61	
a.1	<i>Finansowanie programów i projektów ze środków unijnych</i>	0,00	532 517,42	
a.2	<i>Współfinansowanie programów i projektów ze środków unijnych</i>	0,00	724,19	
WF	WYNIK BUDŻETU (nadwyżka +/-deficyt-)	-3 823 534,00	2 274 513,79	
WFD	Deficyt	-3 823 534,00		
WFN	Nadwyżka		2 274 513,79	
3	Przychody ogółem, w tym:	5 913 534,00	308 115,91	5,2%
3.1.	kredyty i pożyczki, emisja papierów wartościowych, w tym	5 621 000,00	0,00	0,0%
3.1.1.	ze sprzedaży papierów wartościowych	0,00	0,00	
3.2.	splata pożyczek udzielonych	0,00	0,00	
3.3.	nadwyżka z lat ubiegłych	0,00	0,00	
3.4.	prywatyzacja majątku jst	0,00	0,00	
3.5.	wolne środki, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych	292 534,00	308 115,91	105,3%
3.6	Inne źródła	0,00	0,00	
4	Rozchody ogółem, w tym:	2 090 000,00	597 500,00	28,6%
4.1.	splaty kredytów i pożyczek, wykup papierów wartościowych w tym:	2 090 000,00	597 500,00	28,6%
4.1.1.	wykup papierów wartościowych	0,00	0,00	
4.2.	udzielone pożyczki	0,00	0,00	
4.3.	inne cele	0,00	0,00	
5.	Finansowanie deficytu, z tego	3 823 534,00		
5.1.	sprzedaż papierów wartościowych	0,00		
5.2.	kredyty i pożyczki	3 531 000,00		
5.3.	prywatyzacja majątku jst	0,00		
5.4.	nadwyżka z lat ubiegłych	0,00		
5.5.	wolne środki	292 534,00		
6.1.	Przychody z tytułu kredytów. pożyczek emisji papierów wartościowych na realizację programów i projektów z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust.1 pkt.2 ufp, w tym	0,00	0,00	
6.1.1.	ze sprzedaży papierów wartościowych	0,00	0,00	
6.2.	Rozchody z tytułu splaty kredytów. pożyczek emisji papierów wartościowych na realizację programów i projektów z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust.1 pkt.2 ufp, w tym	0,00	0,00	
6.2.1.	wykup papierów wartościowych	0,00	0,00	
Z	Zobowiązania według tytułów dłużnych, w tym:		20 322 325,64	
	Kredyty krótkoterminowe		0,00	
	Zobowiązania wymagalne		0,00	

N	Należności oraz wybrane aktywa finansowe, w tym:		19 390 727,21	
	Wymagalne		5 172 590,86	
	Wynik operacyjny brutto = dochody bieżące - wydatki bieżące	2 496 759,23	1 991 047,11	
	Wskaźnik % pokrycia wydatków bieżących = dochody bieżące/wydatki bieżące	103,1%	110,6%	
	Dochody bieżące - wydatki bieżące + nadwyżka z lat ubiegłych + wolne środki (art. 242 ust. 2 nuofp)	2 789 293,23	2 299 163,02	
I.	Kwota długu:			
I.1.a	Łączna kwota długu na koniec okresu <i>bez wyłączeń</i>		20 322 325,64	
II.	Kwota spłaty zobowiązań:			
II.2.a	Łączna kwota spłaty zobowiązań bez wyłączeń	2 090 000,00	722 834,20	
II.2.b	Kwota spłaty zobowiązań po wyłączeniach	2 090 000,00	722 834,20	

Relacja, o której mowa w art. 243 ufp wg Wieloletniej Prognozy Finansowej - MIASTO i GMINA STRZELCE KRAJEŃSKIE za I KWARTAŁ 2020 roku.

LATA objęte WPF	Wskaźnik [R+O]/[D] (z uwzględnieniem spłaty zobowiązań w związku z wyłączeniami) (lewa strona wzoru)	Maksymalny dopuszczalny poziom spłaty zobowiązań (prawa strona wzoru)		Stożenie spełnienia relacji	
		Średnia z art. 243 ufp. z uwzględnieniem wyłączeń (plan 3 kw)	Średnia z art. 243 ufp. z uwzględnieniem wyłączeń (wykonanie)	(3-2)	(4-2)
1	2	3	4	(3-2)	(4-2)
2020	5,48%	10,91%	10,63%	5,43%	5,15%
2021	6,18%	8,71%	8,43%	2,53%	2,25%
2022	7,55%	8,48%	8,19%	0,93%	0,64%
2023	8,81%	10,07%	10,07%	1,26%	X
2024	7,41%	11,44%	11,44%	4,03%	X
2025	6,98%	11,19%	11,19%	4,21%	X
2026	5,33%	10,21%	10,08%	4,88%	4,75%
2027	4,47%	10,67%	10,67%	6,20%	X

Dane zaplanowane w uchwale budżetowej na 2020r. są zgodne z Wieloletnią Prognozą Finansową uchwaloną na lata 2020-2027.

Analiza sytuacji finansowej Gminy Strzelce Kraj. na podstawie **Wieloletniej Prognozy Finansowej** (Uchwała Rady Miejskiej Nr XIV/125/20 z dnia 19 maja 2020r.):

- łączna kwota długu na koniec 2020 roku wyniesie **24.288.733,93 zł** (po uwzględnieniu na koniec 2019r. zadłużenia z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek, planowanych do zaciągnięcia długoterminowych zobowiązań, w tym objętych niniejszym wnioskiem i planowanych spłat rat kredytów i pożyczek).
- w latach 2020-2027 zostanie spełniona relacja z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009r. o finansach publicznych. Wskazuje się jednak na konieczność monitorowania tego wskaźnika przez Organy Gminy, biorąc pod uwagę jego kształtowanie się, szczególnie w 2022 r.

- w latach objętych prognozą wysokość planowanych wydatków bieżących nie przekracza wysokości planowanych dochodów bieżących, co jest zgodne z przepisami art. 242 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009r. o finansach publicznych.

Wobec powyższego Skład Orzekający postanawia jak w sentencji niniejszej uchwały.

Zgodnie z art. 20 ust. 1 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych, od niniejszej uchwały Składu Orzekającego służy Gminie odwołanie do Kolegium w terminie 14 dni od daty jej otrzymania.

Przewodnicząca Składu Orzekającego

Lidia Jaworska