

UCHWAŁA NR 404/2022
SKŁADU ORZEKAJĄCEGO
REGIONALNEJ IZBY OBRACHUNKOWEJ
w Zielonej Górze
z dnia 26 lipca 2022 r.

w sprawie: wydania opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego zaciąganego przez Gminę Świebodzin.

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej wyznaczony Zarządzeniem Nr 6 Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Zielonej Górze z dnia 13 sierpnia 2018 r. w osobach:

1. Lidia Jaworska - przewodnicząca
2. Jarosław Kotowski - członek
3. Marek Lewandowski - członek

działając 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 ze zm.) w związku z art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (tekst jednolity z Dz. U. z 2021 r., poz. 305 ze zm.)

postanawia

zaopiniować pozytywnie możliwość spłaty kredytu długoterminowego w wysokości 8.540.000,00 zł, zaciąganego przez Gminę Świebodzin na finansowanie planowanego deficytu budżetu w 2022 roku oraz na spłatę zobowiązań wcześniej zaciągniętych.

UZASADNIENIE

Burmistrz Świebodzina zwrócił się do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Zielonej Górze z wnioskiem z dnia 7 lipca 2022 r. o wydanie opinii w sprawie możliwości spłaty kredytu długoterminowego zaciąganego w kwocie 8.540.000,00 zł.

Podejmując czynności w zakresie zaciągnięcia ww. zobowiązania długoterminowego Burmistrz Świebodzina wykonuje uchwałę Nr XLIII/570/2022 Rady Miejskiej w Świebodzinie z dnia 20 czerwca 2022 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego.

Kredyt długoterminowy w kwocie 8.540.000,00 zł zostanie zaciągnięty na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie 6.740.000,00 zł oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów w kwocie 1.800.000,00 zł.

Spłata kredytu następować będzie w ratach miesięcznych z dochodów własnych w latach 2023-2032, odsetki będą spłacane w latach 2022- 2032.

W budżecie zaplanowano przychody z tytułu ww. kredytu , również określono wydatki inwestycyjne, rozchody oraz ustalono limit zobowiązań, wynikający z art. 212 ust. 1 pkt 6 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych. Zabezpieczeniem spłaty kredytu będzie weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową.

Przedmiotowy kredyt jest zaplanowany również w Wieloletniej Prognozie Finansowej uchwalonej na lata 2022- 2032.

Budżet Gminy Świebodzina został uchwalony w dniu 22 grudnia 2021r. Uchwałą Rady Miejskiej w Świebodzinie Nr XXXVII/493/2021. Wielkości dochodów i wydatków zaplanowanych w budżecie przedstawiały się następująco:

| | |
|------------------------|----------------------------|
| Dochody budżetu | 148.402.457,00 zł. |
| Wydatki budżetu | 168.052.681,00 zł. |
| <u>Deficyt budżetu</u> | <u>- 19.650.244,00 zł.</u> |
| Przychody budżetu | 24.058.024,00 zł. |
| Rozchody budżetu | 4.407.800,00 zł. |

Budżet Gminy Świebodzin na 2022 rok po zmianach (na dzień 19.07.2022 r.) przedstawia się następująco:

| | |
|-------------------|-----------------------|
| Dochody budżetu | 165.168 048,47 zł. |
| Wydatki budżetu | 183. 218. 879,47 zł. |
| Deficyt budżetu | - 18. 050. 831,00 zł. |
| Przychody budżetu | 22. 235. 031,00 zł. |
| Rozchody budżetu | 4.184.200,00 zł. |

Sytuacja w zakresie realizacji budżetu **Gminy Świebodzin** na podstawie sprawozdawczości statystycznej za II kwartał 2022 r. przedstawia się następująco:

| Symbole | Wyszczególnienie | Plan po zmianach | Wykonanie | % wykonania |
|----------|---|-----------------------|----------------------|--------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Dochody ogółem, w tym: | 163 919 514,72 | 97 268 099,85 | 59,3% |
| 1.1. | dochody bieżące | 143 862 871,72 | 88 517 239,15 | 61,5% |
| 1.2. | dochody majątkowe | 20 056 643,00 | 8 750 860,70 | 43,6% |
| 1.2.a | w tym: ze sprzedaży majątku | 13 071 798,00 | 5 127 708,62 | 39,2% |
| 1.3. | dochody z tytułu środków unijnych i zagranicznych, w tym: | 5 812 446,17 | 2 707 788,17 | 46,6% |
| a | <i>Finansowanie programów i projektów ze środków unijnych</i> | 5 807 396,17 | 2 704 788,17 | 46,6% |
| b | <i>Współfinansowanie programów i projektów ze środków unijnych</i> | 5 050,00 | 3 000,00 | 59,4% |
| 2 | Wydatki ogółem, w tym: | 181 970 345,72 | 91 076 983,78 | 50,1% |
| 2.1. | Wydatki bieżące , w tym: | 153 053 439,72 | 80 781 539,47 | 52,8% |
| 2.1.1 | wydatki na wynagrodzenia i składki od nich naliczane | 35 446 370,65 | 17 383 599,00 | 49,0% |
| 2.2 | dotacje na zadania bieżące | 12 429 810,00 | 5 128 257,56 | 41,3% |
| 2.3. | wydatki na obsługę długu jst | 850 000,00 | 611 858,14 | 72,0% |
| 2.4. | wypłaty z tytułu gwarancji i poręczeń udzielonych przez jst | 37 612,00 | 0,00 | 0,0% |
| 2.5. | wydatki majątkowe , w tym: | 28 916 906,00 | 10 295 444,31 | 35,6% |
| a | wydatki inwestycyjne i zakupy inwestycyjne | 28 916 906,00 | 10 295 444,31 | 35,6% |
| 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: | 3 825 019,17 | 39 794,65 | 1,0% |
| a.1 | <i>Finansowanie programów i projektów ze środków unijnych</i> | 3 493 910,17 | 28 901,14 | 0,8% |
| a.2 | <i>Współfinansowanie programów i projektów ze środków unijnych</i> | 331 109,00 | 10 893,51 | 3,3% |

| | | | | |
|--------|---|----------------|---------------|--------|
| WF | WYNIK BUDŻETU (nadwyżka +/deficyt-) | -18 050 831,00 | 6 191 116,07 | |
| WFD | Deficyt | -18 050 831,00 | | |
| WFN | Nadwyżka | | 6 191 116,07 | |
| 3 | Przychody ogółem, w tym: | 22 235 031,00 | 13 695 031,06 | 61,6% |
| 3.1. | kredyty i pożyczki, emisja papierów wartościowych, w tym: | 8 540 000,00 | 0,00 | 0,0% |
| 3.1.1. | ze sprzedaży papierów wartościowych | 0,00 | 0,00 | |
| 3.2. | spłata pożyczek udzielonych | 0,00 | 0,00 | |
| 3.3. | nadwyżka z lat ubiegłych pomniejszona o niewykorzystane środki pieniężne | 0,00 | 0,00 | |
| 3.4. | niewykorzystane środki pieniężne, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 8 ufp | 8 318 279,00 | 8 318 279,00 | 100,0% |
| 3.5. | prywatyzacja majątku jst | 0,00 | 0,00 | |
| 3.6. | wolne środki, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych | 5 376 752,00 | 5 376 752,06 | 100,0% |
| 3.7. | Inne źródła | 0,00 | 0,00 | |
| 4 | Rozchody ogółem, w tym: | 4 184 200,00 | 2 091 100,00 | 50,0% |
| 4.1. | spłaty kredytów i pożyczek, wykup papierów wartościowych, w tym: | 4 184 200,00 | 2 091 100,00 | 50,0% |
| 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 planowanego deficytu, z tego: | 18 050 831,00 | | |
| 5.1. | sprzedaż papierów wartościowych | 0,00 | | |
| 5.2. | kredyty i pożyczki | 6 740 000,00 | | |
| 5.3. | prywatyzacja majątku jst | 0,00 | | |
| 5.4. | nadwyżka z lat ubiegłych | 0,00 | | |
| 5.5. | wolne środki | 2 992 552,00 | | |
| 5.4. | niewykorzystane środki pieniężne, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 8 ufp | 8 318 279,00 | | |
| 5.5. | spłaty udziel. pożyczek w latach ubiegłych | 0,00 | | |
| 6 | Przychody i rozchody na realizację programów i projektów realizowanych z udziałem środków, o których mowa w art.5 ust.1 pkt 2 ufp | | | |

| | | | | |
|--------------|---|----------------------|----------------------|--|
| 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 spłaty 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: | | 30 908 468,00 | |
| | Kredyty krótkoterminowe | | 0,00 | |
| | Zobowiązania wymagalne | | 0,00 | |
| N | Należności oraz wybrane aktywa finansowe, w tym: | | 49 027 282,96 | |
| | Wymagalne | | 13 315 413,23 | |
| | Wynik operacyjny brutto = dochody bieżące - wydatki bieżące | -9 190 568,00 | 7 735 699,68 | |
| | Dochody bieżące - wydatki bieżące + nadwyżka z lat ubiegłych + wolne środki -(art. 242 ust. 2 ufp) | -3 813 816,00 | 13 112 451,74 | |
| I. | Kwota długu: | | | |
| I.1.a | Łączna kwota długu na koniec okresu | | 30 908 468,00 | |

Analiza sytuacji finansowej Gminy Świebodzin na podstawie Wieloletniej Prognozy Finansowej po zmianach (Uchwała Rady Miejskiej Nr XLIII/569/2022 z dnia 20 czerwca 2022 r.) przedstawia się następująco:

- wskaźnik z art. 242 ustawy o finansach publicznych jest spełniony we wszystkich latach prognozy,

- od roku 2022 do końca okresu objętego Wieloletnią Prognozą Finansową (tj. do roku 2032) spełniona jest relacja z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych, kształtowanie się tego wskaźnika prezentuje poniższa tabela:

| LATA objęte WPF | Wskaźnik $[R+O]/[D]$ obliczony z uwzględnieniem ustawowych wyłączeń | Maksymalny dopuszczalny poziom spłaty zobowiązań (prawa strona wzoru) | | Stopień spełnienia relacji | |
|-----------------|---|---|---|----------------------------|---------|
| | | Średnia z art. 243 ufp. z uwzględnieniem wyłączeń (plan 3 kw) | Średnia z art. 243 ufp. z uwzględnieniem wyłączeń (wykonanie) | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | (3-2) | (4-2) |
| 2022 | 4,87% | 10,30% | 11,92% | 5,43% | 7,05% |
| 2023 | 5,46% | 8,94% | 10,56% | 3,48% | 5,10% |
| 2024 | 5,33% | 9,04% | 10,65% | 3,71% | 5,32% |
| 2025 | 4,63% | 8,88% | 10,49% | 4,25% | 5,86% |
| 2026 | 3,80% | 5,48% | 7,20% | 1,68% | 3,40% |

| | | | | | |
|------|-------|--------|--------|--------|-------|
| 2027 | 4,41% | 6,12% | 7,83% | 1,71% | 3,42% |
| 2028 | 3,55% | 6,88% | 8,60% | 3,33% | 5,05% |
| 2029 | 3,13% | 8,66% | 8,66% | 5,53% | X |
| 2030 | 3,01% | 11,40% | 11,40% | 8,39% | X |
| 2031 | 1,86% | 11,40% | 11,40% | 9,54% | X |
| 2032 | 0,78% | 11,29% | 11,29% | 10,51% | X |

- łączna kwota długu na koniec 2022 r. (według WPF po zmianach) wynosi 37.355.368 zł.

Analiza przedstawionych danych pozwala na stwierdzenie, iż zachowana zostanie relacja, o której mowa w art. 242 ust.1 i w art. 243 ust.1 ustawy o finansach publicznych, w całym okresie na jaki przyjęta została Prognoza, a Gmina posiadała będzie zdolność spłaty kredytu, którego dotyczy niniejsza opinia, w planowanym okresie oraz nie wystąpi zagrożenie realizacji zadań 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 odwołanie do Kolegium w terminie 14 dni od daty jej otrzymania.

Przewodnicząca Składu Orzekającego

Lidia Jaworska