

**UCHWAŁA NR 459/2018
SKŁADU ORZEKAJĄCEGO
REGIONALNEJ IZBY OBRACHUNKOWEJ
w Zielonej Górze
z dnia 16 lipca 2018 r.**

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

w sprawie: wydania opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w wysokości 1.770.000 zł zaciąganego przez Gminę Zwierzyn na planowany deficyt i na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań .

Na podstawie art. 13 pkt 1 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (tekst jednolity Dz. U. z 2016 r., poz. 561) w związku z art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (tekst jednolity Dz. U. z 2017 r. poz. 2077 ze zm.) Skład Orzekający

postanawia

zaopiniować pozytywnie możliwość spłaty kredytu długoterminowego zaciąganego przez Radę Gminy Zwierzyn w wysokości 1.770.000 zł (na planowany deficyt w wysokości 1.215.989 zł i na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w wysokości 554.011 zł).

UZASADNIENIE

Wójt Gminy Zwierzyn wystąpił z wnioskiem do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Zielonej Górze o wydanie opinii w sprawie możliwości spłaty kredytu długoterminowego w wysokości 1.770.000 zł. Ww. kredyt długoterminowy przeznaczony zostanie na finansowanie planowanego deficytu budżetu i spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań zwrotnych.

Rada Gminy Zwierzyn podjęła stosowne uchwały w sprawie zaciągnięcia ww. kredytu (nr XLIII/230/2018 z dnia 27 czerwca 2018 r.) oraz budżetu, w którym zaplanowano przychody z tytułu przedmiotowego kredytu i wydatki oraz rozchody przez kredyt finansowane, a także ujęto to zobowiązanie w limicie uchwalonym przez organ stanowiący na podstawie art. 212 ust. 1 pkt 6 ustawy o finansach publicznych. Ww. zobowiązanie ujęto również w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Zwierzyn.

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

Spłata rat kapitałowych tego zobowiązania następować będzie w latach 2019 -2030. Odsetki będą spłacane w latach 2018 - 2030. W budżecie zaplanowano również wydatki na

obsługę długu. Wydatki na obsługę długu ujęto również w Wieloletniej Prognozie Finansowej w poszczególnych latach, na które planuje się spłatę ww. zobowiązania.

Ww. zobowiązanie zwrotne jest zaciągane w związku z realizacją zadania inwestycyjnego pod nazwą „Przebudowa stacji uzdatniania wody w Górkach Noteckich oraz budowa oczyszczalni przydomowych” oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek.

Budżet Gminy Zwierzyn na 2018 rok został uchwalony w dniu 28 grudnia 2017 roku Uchwałą Rady Gminy Zwierzyn nr XXXVII/188/2017. Wielkości dochodów i wydatków zaplanowanych w budżecie przedstawiały się następująco:

- dochody budżetowe – 19.441.791,66zł,
- wydatki budżetowe – 21.030.080,66zł,
- deficyt budżetu – 1.588.289zł.

W uchwale budżetowej zaplanowano deficyt, który planuje się sfinansować przychodami pochodzącymi z kredytów i pożyczek.

Budżet Gminy Zwierzyn na 2018 rok po zmianach (na dzień 30.06.2018r.) przedstawiał się następująco:

- dochody budżetowe – 20.038.855,53zł,
- wydatki budżetowe – 22.122.144,53zł,
- deficyt budżetu – 2.083.289zł,
- przychody budżetu - 2.655.827,54 zł,
- rozchody budżetu - 572.538,84 zł.

Uchwała budżetowa na rok 2018 po zmianach przewiduje deficyt, który planuje się sfinansować przychodami pochodzącymi z kredytów i pożyczek.

Wykonanie budżetu Gminy Zwierzyn na koniec I kwartał 2018 r. , wynikające z przedłożonych sprawozdań przedstawia poniższa tabela:

Wyszczególnienie	Plan po zmianach	Wykonanie	% wykonania
1	2	3	4
Dochody ogółem, w tym:	19 365 382,13	6 270 486,30	32,4%
dochody bieżące	17 455 202,13	5 416 986,30	31,0%
dochody majątkowe	1 910 180,00	853 500,00	44,7%
<i>w tym: ze sprzedaży majątku</i>	250 000,00	500,00	0,2%
dochody z tytułu środków unijnych i zagranicznych, w tym	860 180,00	0,00	0,0%
<i>Finansowanie programów i projektów ze środków unijnych</i>	860 180,00	0,00	0,0%
<i>Współfinansowanie programów i projektów ze środków unijnych</i>	0,00	0,00	
Wydatki ogółem, w tym:	20 953 671,13	5 347 868,53	25,5%
Wydatki bieżące, w tym:	17 018 471,28	4 465 423,51	26,2%
wydatki na wynagrodzenia i składki od nich naliczane	6 376 173,00	1 792 281,76	28,1%
dotacje na zadania bieżące	1 132 000,00	357 372,81	31,6%
wydatki na obsługę długu j.s.t.	174 300,00	35 505,22	20,4%
wypłaty z tytułu gwarancji i poręczeń udzielonych przez jst	0,00	0,00	
wydatki majątkowe, w tym:	3 935 199,85	882 445,02	22,4%

wydatki inwestycje i zakupy inwestycyjne	3 935 199,85	882 445,02	22,4%
zakup i objęcie akcji i udziałów oraz wniesienie wkładów do spółek prawa handlowego	0,00	0,00	
wydatki na programy z udziałem środków unijnych i zagranicznych, w tym:	1 309 980,00	0,00	0,0%
<i>Finansowanie programów i projektów ze środków unijnych</i>	559 980,00	0,00	0,0%
<i>Współfinansowanie programów i projektów ze środków unijnych</i>	750 000,00	0,00	0,0%
WYNIK BUDŻETU (nadwyżka +/-deficyt-)	-1 588 289,00	922 617,77	
Deficyt	-1 588 289,00		
Nadwyżka		922 617,77	
Przychody ogółem, w tym:	2 160 827,54	189 998,10	8,8%
kredyty i pożyczki, w tym:	2 145 827,54	189 998,10	8,9%
ze sprzedaży papierów wartościowych	0,00	0,00	
splata udzielonych pożyczek	15 000,00	0,00	0,0%
nadwyżka z lat ubiegłych	0,00	0,00	
prywatyzacja majątku jst	0,00	0,00	
wolne środki, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych	0,00	0,00	
Inne źródła	0,00	0,00	
Rozchody ogółem, w tym:	572 538,54	161 805,00	28,3%
splaty kredytów i pożyczek, w tym:	557 538,54	161 805,00	29,0%
wykup papierów wartościowych	0,00	0,00	
udzielone pożyczki	15 000,00	0,00	0,0%
inne cele	0,00	0,00	
Zobowiązania według tytułów dłużnych, w tym:		3 811 659,53	
Kredyty krótkoterminowe		0,00	
Zobowiązania wymagalne		0,00	
Należności oraz wybrane aktywa finansowe, w tym:		3 145 403,99	
Wymagalne		974 669,64	
Wynik operacyjny brutto = dochody bieżące - wydatki bieżące	436 730,85	951 562,79	
Dochody bieżące - wydatki bieżące + nadwyżka z lat ubiegłych + wolne środki (art. 242 ust. 2 nuofp)	436 730,85	951 562,79	

Kwota długu:			
Łączna kwota długu na koniec okresu <i>bez wyłączeń</i>		3 811 659,53	
Kwota spłaty zobowiązań:			
Łączna kwota spłaty zobowiązań bez wyłączeń	731 838,54	197 310,22	
Kwota spłaty zobowiązań po wyłączeniach	731 838,54	197 310,22	

Na podstawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Zwierzyn na lata 2018-2030, (ostatnia zmiana - zarządzenie Wójta Gminy nr 51/B/2018 z dnia 30 czerwca 2018 r..) Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Zielonej Górze stwierdza, iż:

- łączna prognozowana kwota długu na koniec na koniec 2018 r. wynosi 5.866.755,43 zł;
- w świetle obowiązującego od dnia 1 stycznia 2014 r. art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych organ stanowiący jednostki samorządu terytorialnego nie może uchwalić budżetu, którego realizacja spowoduje, że w roku budżetowym oraz w każdym roku następującym po roku budżetowym relacja łącznej kwoty przypadających w danym roku budżetowym spłat zobowiązań według tytułów określonych w pkt 1-3 tego przepisu do planowanych dochodów ogółem budżetu

przekroczy średnią arytmetyczną z obliczonych dla ostatnich trzech lat relacji jej dochodów bieżących powiększonych o dochody ze sprzedaży majątku oraz pomniejszonych o wydatki bieżące, do dochodów ogółem budżetu obliczoną według wzoru zamieszczonego w tym przepisie,

ww. relacja w latach 2018-2030 jest zachowana i kształtuje się na poziomie:

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)		Stopień spełnienia relacji	
		Średnia z art.. 243 ufp. z uwzględnieniem wyłączeń (plan 3 kw)	Średnia z art. 243 ufp. z uwzględn. wyłączeń (wykonanie)		
1	2	3	4	(3-2)	(4-2)
2018	3,62%	4,67%	6,07%	1,05%	2,45%
2019	3,92%	4,27%	5,67%	0,35%	1,75%
2020	4,59%	10,93%	12,34%	6,34%	7,75%
2021	4,76%	17,46%	17,46%	12,70%	X
2022	5,33%	23,41%	23,41%	18,08%	X
2023	3,21%	16,46%	16,46%	13,25%	X
2024	3,01%	10,98%	10,98%	7,97%	X
2025	2,85%	5,69%	5,69%	2,84%	X
2026	2,70%	5,42%	5,42%	2,72%	X
2027	2,56%	5,49%	5,49%	2,93%	X
2028	2,48%	5,63%	5,63%	3,15%	X
2029	1,50%	5,86%	5,86%	4,36%	X
2030	1,06%	6,34%	6,34%	5,28%	X

Niemniej jednak Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej wskazuje, iż ww. wskaźnik w latach 2018-2019 kształtuje się na bardzo niskim poziomie i w związku z tym wymaga stałego monitorowania przez Organy Gminy, gdyż jego nie spełnienie może skutkować sankcjami określonymi w art. 240a i art. 240b ustawy o finansach publicznych;

- reguła wynikająca z art. 242 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych w latach 2018 -2030 jest również zachowana.

Uwzględniając powyższe Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Zielonej Górze postanawia jak 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**


Iwona Porowska