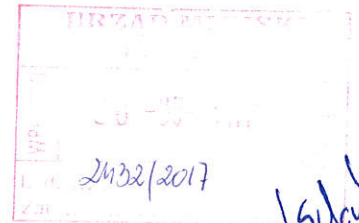


Regionalna Izba Obrachunkowa w Zielonej Górze

65-261 Zielona Góra, ul. Chmielna 13; tel. 68 329 19 00; fax: 68 329 19 03
www.zielonagora.rio.gov.pl e-mail: zielonagora@rio.gov.pl

Zielona Góra 2017-05- 04

RIO.II.K.0010.279.2017



Pan

Wiesław Czyczerski

Burmistrz Miasta i Gminy

Zbąszynek

W załączeniu przesyłam **Uchwałę Składu Orzekającego Nr 279 /2017**
Regionalnej Izby Obrachunkowej w Zielonej Górze, podjętą w dniu 4 maja 2017 roku
w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty długoterminowego kredytu przez Gminę Zbąszynek.

PREZES IZBY

Ryszard Zajaczkowski

Uchwała Nr 279/2017
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej
w Zielonej Górze
z dnia 4 maja 2017 r.

w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego
w wysokości 1.900.000,00 zł przez Gminę Zbąszynek

Na podstawie art. 13 pkt 1 i art. 19 ust. 1 i 2 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (tekst jedn. Dz. U. z 2016 r. poz. 561) oraz art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (tekst jedn. Dz. U. z 2016 r. poz. 1870 ze zm.), Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Zielonej Górze w osobach:

- | | |
|-----------------------|----------------|
| 1. Adriana Kamedulska | Przewodnicząca |
| 2. Halina Lasota | Członek |
| 3. Grażyna Radomska | Członek |

w związku z wnioskiem złożonym przez Burmistrza Zbąszynka opiniuje **pozytywnie** możliwość spłaty przez Gminę Zbąszynek kredytu długoterminowego w wysokości **1.900.000,00 zł** (słownie: jeden milion dziewięćset tysięcy złotych).

Uzasadnienie

Burmistrz Zbąszynka wystąpił z wnioskiem z dnia 11 kwietnia 2017 r. nr SBM.3052.0.2017 do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Zielonej Górze o wydanie opinii w sprawie możliwości spłaty kredytu długoterminowego w wysokości 1.900.000,00 zł. Kredyt długoterminowy zaciągany jest na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytów.

Spłata kredytu będzie następować w ratach miesięcznych w latach 2019–2027, natomiast odsetki będą spłacane w latach 2017–2027.

Rada Miejska w Zbąszynku wyraziła wolę zaciągnięcia ww. zobowiązania na sesji w dniu 22 grudnia 2016 r., podejmując uchwałę Nr XXV/88/2016 w sprawie uchwalenia uchwały budżetowej Gminy Zbąszynek na 2017 rok, udzielając w § 10 ust. 3 tej uchwały – zgodnie z art. 212 ust. 2 pkt 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych – upoważnienia Burmistrzowi Zbąszynka do zaciągania kredytów i pożyczek oraz emitowania papierów wartościowych, o których mowa w art. 89 ust. 1 i art. 90 ustawy o finansach publicznych do wysokości 1.900.000,00 zł. Zaplanowana kwota zaciąganego kredytu mieści się w zakresie upoważnienia udzielonego przez Radę Miejską w Zbąszynku oraz ustalonego przez nią limicie zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek, jak również przewidziana została w przychodach budżetu na 2017 rok (§ 2 ust. 2 i 4 pkt 2 uchwały budżetowej).

Budżet Gminy Zbąszynek na 2017 rok został ustalony wyżej powołaną uchwałą z dnia 22 grudnia 2016 r. Nr XXV/88/2016. Z uchwały budżetowej Gminy i wprowadzonych do niej zmian (ostatnia dokonana została zarządzeniem Nr 31/2017 Burmistrza Zbąszynka z dnia 12 kwietnia 2017 r.) wynika, że dochody budżetu planowane są w wysokości 46.525.733,56 zł, w tym dochody bieżące w kwocie 41.528.879,56 zł oraz dochody majątkowe w wysokości 4.996.854,00 zł. Wydatki budżetu natomiast planowane są w wysokości 45.935.257,56 zł, w tym wydatki bieżące w kwocie 37.021.959,76 zł oraz wydatki majątkowe w kwocie 8.913.297,80 zł. Zaplanowany budżet przewiduje nadwyżkę w wysokości 590.476,00 zł z przeznaczeniem na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek.

Sytuacja w zakresie realizacji budżetu Gminy Zbąszynek na podstawie sprawozdawczości budżetowej na koniec I kwartału 2017 r. przedstawia się następująco:

Symbole	Wyszczególnienie	Plan po zmianach	Wykonanie	% wykonania
1	2	3	4	5
1	Dochody ogółem, w tym:	46 524 881,00	11 078 764,15	23,8%
1.1.	dochody bieżące	41 528 027,00	10 995 654,99	26,5%
1.2.	dochody majątkowe	4 996 854,00	83 109,16	1,7%
1.2.a	w tym: ze sprzedaży majątku	1 343 497,00	53 773,14	4,0%
1.3.	dochody z tytułu środków unijnych i zagranicznych, w tym:	4 127 767,24	800 000,00	19,4%
a	Finansowanie programów i projektów ze środków unijnych	3 863 262,13	729 144,33	18,9%
b	Współfinansowanie programów i projektów ze środków unijnych	264 505,11	70 855,67	26,8%
2	Wydatki ogółem, w tym:	45 934 405,00	9 599 565,93	20,9%
2.1.	Wydatki bieżące, w tym:	37 026 107,20	9 336 857,43	25,2%
2.1.1	wydatki na wynagrodzenia i składki od nich naliczane	14 890 768,61	4 094 312,92	27,5%
2.2	dotacje na zadania bieżące	4 048 013,51	1 398 921,07	34,6%
2.3.	wydatki na obsługę długu j.s.t.	550 000,00	103 910,51	18,9%
2.4.	wypłaty z tytułu gwarancji i poręczeń udzielonych przez j.s.t.	0,00	0,00	
2.5.	wydatki majątkowe, w tym:	8 908 297,80	262 708,50	2,9%
a	wydatki inwestycyjne i zakupy inwestycyjne	8 908 297,80	262 708,50	2,9%
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:	4 579 179,16	606 887,02	13,3%
a.1	Finansowanie programów i projektów ze środków unijnych	3 807 673,41	439 846,97	11,6%
a.2	Współfinansowanie programów i projektów ze środków unijnych	771 505,75	167 040,05	21,7%
WF	WYNIK BUDŻETU (nadwyżka +/deficyt-)	590 476,00	1 479 198,22	
WFD	Deficyt			
WFN	Nadwyżka	590 476,00	1 479 198,22	
3	Przychody ogółem, w tym:	1 900 000,00	212 277,63	11,2%
3.1.	kredyty i pożyczki, w tym:	1 900 000,00	0,00	0,0%
3.1.1.	na realizację programów i projektów realizowanych z udziałem środków, o których mowa w art.5 ust. 1 pkt 2 uofp	0,00	0,00	
3.2.	spłata pożyczek udzielonych	0,00	0,00	
3.3.	nadwyżka z lat ubiegłych, w tym:	0,00	0,00	
3.3.1	na pokrycie deficytu	0,00	0,00	
3.4.	papiery wartościowe, w tym:	0,00	0,00	
3.4.1.	na realizację programów i projektów realizowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 uofp	0,00	0,00	
3.5.	prywatyzacja majątku j.s.t.	0,00	0,00	
3.6	wolne środki, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 uofp, w tym:	0,00	212 277,63	
3.6.1	na pokrycie deficytu	0,00	0,00	
3.7.	inne źródła	0,00	0,00	
4	Rozchody ogółem, w tym:	2 490 476,00	622 605,00	25,0%

4.1.	spłaty kredytów i pożyczek, w tym:	2 490 476,00	622 605,00	25,0%
4.1.1.	na realizację programów i projektów realizowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 uofp	0,00	0,00	
4.2.	pożyczki (udzielone)	0,00	0,00	
4.3.	wykup papierów wartościowych, w tym:	0,00	0,00	
4.3.1.	na realizację programów i projektów realizowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 uofp	0,00	0,00	
4.4.	inne cele	0,00	0,00	

Z	Zobowiązania według tytułów dłużnych, w tym:		15 222 147,65	
	Kredyty krótkoterminowe		0,00	
	Zobowiązania wymagalne		82,00	
N	Należności oraz wybrane aktywa finansowe, w tym:		13 827 172,82	
	Wymagalne		2 242 049,54	

	Wynik operacyjny brutto = dochody bieżące - wydatki bieżące	4 501 919,80	1 658 797,56	
	Dochody bieżące - wydatki bieżące + nadwyżka z lat ubiegłych + wolne środki (art. 242 ust. 2 uofp)	4 501 919,80	1 871 075,19	

I.	Kwota długu:			
I.1.a	Łączna kwota długu na koniec okresu bez wyłączeń		15 222 147,65	
II.	Kwota spłaty zobowiązań:			
II.2.a	Łączna kwota spłaty zobowiązań bez wyłączeń	3 040 476,00	726 515,51	
II.2.b	Kwota spłaty zobowiązań po wyłączeniach	2 955 517,59	726 515,51	

Wysokość planowanych wydatków bieżących nie przekracza wysokości planowanych dochodów bieżących, co jest zgodne z przepisami art. 242 ust. 1 powołanej wyżej ustawy o finansach publicznych. Z Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Zbąszynek na lata 2017–2029, uchwalonej uchwałą Nr XV/87/2016 Rady Miejskiej w Zbąszynku z dnia 22 grudnia 2016 r. (ostatnia zmiana dokonana została uchwałą Nr XXVIII/22/2017 Rady Miejskiej w Zbąszynku z dnia 30 marca 2017 r.) – wynika, iż wymogi dotyczące nadwyżki operacyjnej w części bieżącej budżetu zachowane zostały również w pozostałym okresie prognozowanej spłaty długu, tj. w latach 2018–2029.

Przychody z tytułu kredytu długoterminowego w wysokości 1.900.000,00 zł uwzględnione zostały w prognozie kwoty długu, zawartej w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Zbąszynek na lata 2017–2029.

Zgodnie z danymi wynikającymi z Wieloletniej Prognozy Finansowej łączna kwota długu Gminy Zbąszynek na koniec 2017 r. wyniesie 15.254.194,65 zł.

Z prognozy kwoty długu i jego spłaty, zawartej w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Zbąszynek, wynika, że w latach 2017–2029 planowana relacja łącznej kwoty przypadających w danym roku budżetowym spłat rat kredytów i pożyczek wraz z należnymi w danym roku odsetkami od kredytów i pożyczek, wykupów papierów wartościowych wraz z należnymi odsetkami i dyskontem od papierów wartościowych oraz potencjalnych kwot wynikających z udzielonych pożyczek i gwarancji do planowanych dochodów ogółem nie przekroczy średniej arytmetycznej z obliczonych dla ostatnich trzech lat relacji dochodów bieżących

powiększonych o dochody ze sprzedaży majątku oraz pomniejszonych o wydatki bieżące do dochodów ogółem budżetu, co wypełnia dyspozycję art. 243 ustawy o finansach publicznych.

Relacja, o której mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych, przedstawia się następująco:

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 uofp z uwzględnieniem wyłączeń (plan 3 kw.)	Średnia z art. 243 ufp. z uwzględnieniem wyłączeń (wykonanie)		
1	2	3	4	(3-2)	(4-2)
2017	6,36%	13,29%	13,05%	6,93%	6,69%
2018	5,39%	13,78%	13,54%	8,39%	8,15%
2019	7,22%	12,86%	12,62%	5,64%	5,40%
2020	8,22%	10,83%	10,83%	2,61%	X
2021	7,13%	10,27%	10,27%	3,14%	X
2022	6,27%	10,26%	10,26%	3,99%	X
2023	5,92%	10,80%	10,80%	4,88%	X
2024	5,66%	10,76%	10,76%	5,10%	X
2025	4,05%	10,71%	10,71%	6,66%	X
2026	2,62%	10,67%	10,67%	8,05%	X
2027	2,43%	10,63%	10,63%	8,20%	X
2028	1,58%	10,58%	10,58%	9,00%	X
2029	1,46%	10,55%	10,55%	9,09%	X

Analiza przedstawionych danych pozwala na wyprowadzenie wniosku, że nie ma przeszkód formalno-prawnych do zaciągnięcia zobowiązania będącego przedmiotem niniejszej opinii, a Gmina Zbąszynek posiada zdolność spłaty planowanego do zaciągnięcia kredytu długoterminowego.

Biorąc pod uwagę powyższe, Skład Orzekający postanowił jak na wstępie.

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

Przewodnicząca
Składu Orzekającego


/Adriana Kamedulska/