

Uchwała Nr 289/2019
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej
w Zielonej Górze
z dnia 6 maja 2019 r.

w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego
w wysokości 6.000.000,00 zł przez Gminę Kozuchów

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 ze zm.) oraz art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (tekst jedn. Dz. U. z 2017 r. poz. 2077 ze zm.), Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Zielonej Górze w osobach:

1. Adriana Kamedulska Przewodnicząca
2. Grażyna Radomska Członek
3. Iwona Popiel Członek

opiniuje **pozytywnie** możliwość spłaty przez Gminę Kozuchów kredytu długoterminowego w wysokości 6.000.000,00 zł (słownie: sześć milionów złotych).

Uzasadnienie

Burmistrz Kozuchowa wystąpił z wnioskiem z dnia 10.04.2019 r. nr FB.300.1.2019.KD. do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Zielonej Górze o wydanie opinii w sprawie możliwości spłaty kredytu długoterminowego w wysokości 6.000.000,00 zł. Kredyt zaciągany jest na:

- 1) finansowanie planowanego deficytu budżetu w wysokości 4.324.257,00 zł,
- 2) spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów w wysokości 1.675.743,00 zł.

Spłata kredytu i odsetek następować będzie w ratach miesięcznych w latach 2020–2035.

Podstawę wystąpienia Burmistrza Kozuchowa z wyżej wymienionym wnioskiem stanowi uchwała Nr VIII/76/19 Rady Miejskiej w Kozuchowie z dnia 26 lutego 2019 r. w sprawie zaciągnięcia przez Gminę długoterminowego kredytu.

Wykonanie budżetu Gminy Kozuchów za I kwartał 2019 r., wynikające z przedłożonych sprawozdań, przedstawia się następująco:

Symbole	Wyszczególnienie	Plan po zmianach	Wykonanie	% wykonania
1	2	3	4	5
1	Dochody ogółem, w tym:	65 803 680,62	17 654 669,86	26,8%
1.1.	dochody bieżące	60 315 166,02	16 995 525,94	28,2%
1.2.	dochody majątkowe	5 488 514,60	659 143,92	12,0%
1.2.a	w tym: ze sprzedaży majątku	800 000,00	129 187,92	16,1%
1.3.	dochody z tytułu środków unijnych i zagranicznych, w tym:	1 230 355,16	685 286,13	55,7%
a	finansowanie programów i projektów ze środków unijnych	1 230 355,16	685 286,13	55,7%
b	współfinansowanie programów i projektów ze środków unijnych	0,00	0,00	
2	Wydatki ogółem, w tym:	71 155 616,62	13 333 356,27	18,7%
2.1.	Wydatki bieżące, w tym:	55 915 821,18	13 209 330,78	23,6%
2.1.1	wydatki na wynagrodzenia i składki od nich naliczane	19 700 671,81	4 753 373,57	24,1%

2.2	dotacje na zadania bieżące	5 126 586,57	1 227 354,26	23,9%
2.3.	wydatki na obsługę długu j.s.t.	820 573,00	181 084,66	22,1%
2.4.	wypłaty z tytułu gwarancji i poręczeń udzielonych przez j.s.t.	0,00	0,00	
2.5.	wydatki majątkowe, w tym:	15 239 795,44	124 025,49	0,8%
a	wydatki inwestycyjne i zakupy inwestycyjne	15 239 795,44	124 025,49	0,8%
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:	1 171 039,33	116 565,26	10,0%
a.1	finansowanie programów i projektów ze środków unijnych	1 023 841,64	116 565,26	11,4%
a.2	współfinansowanie programów i projektów ze środków unijnych	147 197,69	0,00	0,0%
WF	WYNIK BUDŻETU (nadwyżka +/-deficyt-)	-5 351 936,00	4 321 313,59	
WFD	Deficyt	-5 351 936,00		
WFN	Nadwyżka		4 321 313,59	
3	Przychody ogółem, w tym:	7 027 679,00	814 165,32	11,6%
3.1.	kredyty i pożyczki, emisja papierów wartościowych, w tym:	6 000 000,00	0,00	0,0%
3.1.1.	ze sprzedaży papierów wartościowych	0,00	0,00	
3.2.	spłata pożyczek udzielonych	213 513,68	0,00	0,0%
3.3.	nadwyżka z lat ubiegłych	0,00	0,00	
3.4.	prywatyzacja majątku j.s.t.	0,00	0,00	
3.5.	wolne środki, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ufp	814 165,32	814 165,32	100,0%
3.6	inne źródła	0,00	0,00	
4	Rozchody ogółem, w tym:	1 675 743,00	369 750,00	22,1%
4.1.	spłaty kredytów i pożyczek, wykup papierów wartościowych, w tym:	1 675 743,00	369 750,00	22,1%
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:	5 351 936,00		
5.1.	sprzedaż papierów wartościowych	0,00		
5.2.	kredyty i pożyczki	4 537 770,68		
5.3.	prywatyzacja majątku j.s.t.	0,00		
5.4.	nadwyżka z lat ubiegłych	0,00		
5.5.	wolne środki	814 165,32		
6	Przychody i rozchody na realizacja 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:		26 939 462,58	
	Kredyty krótkoterminowe		0,00	
	Zobowiązania wymagalne		0,00	
N	Należności oraz wybrane aktywa finansowe, w tym:		17 170 765,12	
	Wymagalne		5 899 091,69	

	Wynik operacyjny brutto = dochody bieżące - wydatki bieżące	4 399 344,84	3 786 195,16	
	Dochody bieżące - wydatki bieżące + nadwyżka z lat ubiegłych + wolne środki - (art. 242 ust. 2 ufp)	5 213 510,16	4 600 360,48	
I.	Kwota długu:			
I.1.a	Łączna kwota długu na koniec okresu		26 939 462,58	
II.	Kwota spłaty zobowiązań:			
II.2.a	Łączna kwota spłaty zobowiązań bez wyłączeń	2 496 316,00	550 834,66	
II.2.b	Kwota spłaty zobowiązań po wyłączeniach	2 496 316,00	550 834,66	

Budżet Gminy Koźuchów ustalony uchwałą Nr IV/19/18 Rady Miejskiej w Koźuchowie z dnia 14 grudnia 2018 r. w sprawie uchwalenia uchwały budżetowej gminy Koźuchów na 2019 rok, po zmianach dokonanych według stanu na dzień wydania niniejszej opinii (ostatnia zmiana dokonana została zarządzeniem Nr 0050.74.2019 Burmistrza Koźuchowa z dnia 27 marca 2019 r.), przewiduje:

- łączne dochody budżetu w wysokości 65.803.680,62 zł, w tym dochody bieżące w wysokości 60.315.166,00 zł,
- łączne wydatki budżetu w wysokości 71.155.616,62 zł, w tym wydatki bieżące w wysokości 55.915.821,18 zł,
- łączne przychody budżetu w wysokości 7.027.679,00 zł,
- łączne rozchody budżetu w wysokości 1.675.743,00 zł.

Budżet Gminy przewiduje deficyt w wysokości 5.351.936,00 zł, który zostanie sfinansowany przychodami pochodzącymi z zaciąganych kredytów i spłat pożyczek oraz wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych.

Przychody z tytułu kredytu w wysokości 6.000.000,00 zł uwzględnione zostały w budżecie Gminy na 2019 rok, a ich wysokość mieści się w ustanowionym w uchwale budżetowej limicie zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek.

Na podstawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Koźuchów na lata 2019–2035, przyjętej uchwałą Nr IV/20/18 Rady Miejskiej w Koźuchowie z dnia 14 grudnia 2018 r. (ostatnia zmiana dokonana została uchwałą Nr VIII/68/19 z dnia 26 marca 2019 r.), Skład Orzekający stwierdza, że:

- relacja określona w art. 242 ustawy o finansach publicznych w latach objętych Wieloletnią Prognozą Finansową jest zachowana;
- kwota długu Gminy Koźuchów na koniec 2019 r. wyniesie 31.633.470,00 zł, co stanowi 48% planowanych dochodów ogółem budżetu na 2019 rok;
- całkowita spłata zadłużenia Gminy planowana jest w 2035 r., źródłem spłaty długu w roku 2019 są przychody zwrotne, a od roku 2020 prognozowane nadwyżki budżetu;
- w latach 2019–2035 indywidualny wskaźnik spłaty zadłużenia wynikający z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych jest zachowany; 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 uofp z uwzględnieniem wyłączeń (wykonanie)		
1	2	3	4	(3-2)	(4-2)
2019	3,79%	6,81%	7,74%	3,02%	3,95%
2020	4,96%	6,68%	7,62%	1,72%	2,66%
2021	4,91%	8,39%	9,33%	3,48%	4,42%
2022	4,71%	8,85%	8,85%	4,14%	X
2023	5,34%	9,12%	9,12%	3,78%	X
2024	4,97%	8,69%	8,69%	3,72%	X
2025	4,99%	9,03%	9,03%	4,04%	X
2026	4,63%	9,38%	9,38%	4,75%	X
2027	5,03%	9,72%	9,72%	4,69%	X
2028	5,16%	10,17%	10,17%	5,01%	X
2029	5,14%	10,61%	10,61%	5,47%	X
2030	5,07%	11,06%	11,06%	5,99%	X
2031	1,03%	11,50%	11,50%	10,47%	X
2032	0,98%	12,07%	12,07%	11,09%	X
2033	0,94%	12,63%	12,63%	11,69%	X
2034	0,90%	13,19%	13,19%	12,29%	X
2035	0,85%	13,74%	13,74%	12,89%	X

W dniu 14.12.2018 r. Sejm uchwalił ustawę o zmianie ustawy o finansach publicznych oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. z 2018 r. poz. 2500), która wprowadza istotne zmiany dotyczące spłaty zadłużenia. Skład Orzekający wskazuje, że zdolność Gminy do spłaty zobowiązań zaciągniętych i planowanych do zaciągnięcia należy rozpatrywać przy uwzględnieniu regulacji wynikających z art. 9 wskazanej wyżej ustawy, mając na uwadze zachowanie relacji określonej w art. 243 ustawy o finansach publicznych w całym okresie objętym prognozą długu. Zasadne jest, aby w świetle uchwalonych zmian ustawy o finansach publicznych Gmina na bieżąco analizowała swoją zdolność do spłaty zaciągniętych i planowanych do zaciągnięcia zobowiązań w aspekcie zmian wprowadzanych w art. 243 ustawy o finansach publicznych w kolejnych latach.

Analiza przedstawionych danych wskazuje, że nie ma przeszkód formalno-prawnych do zaciągnięcia zobowiązania będącego przedmiotem niniejszej opinii, a Gmina Koźuchów posiada zdolność spłaty planowanego do zaciągnięcia kredytu długoterminowego.

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 Regionalnej Izby Obrachunkowej w Zielonej Górze w terminie 14 dni od daty jej otrzymania.

Przewodnicząca Składu Orzekającego


Adriana Kamedulska