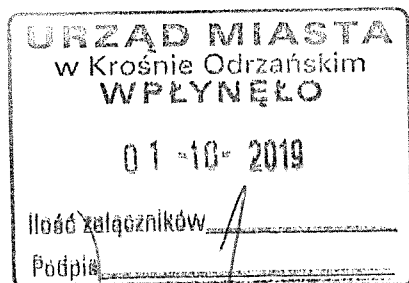


Regionalna Izba Obrachunkowa w Zielonej Górze

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 2019 - 09 - 27

RIO.II.K.0010.516.2019



**Pan
Marek Cebula**

**Burmistrz
Miasta i Gminy
Krosno Odrzańskie**

W załączeniu przesyłam **Uchwałę Nr 516/2019 Składu Orzekającego** Regionalnej Izby Obrachunkowej w Zielonej Górze z dnia 26 września 2019 roku w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty przez Gminę Krosno Odrzańskie kredytu długoterminowego.

Z-ca Prezesa Izby
Joanna Chrusciel
Joanna Chrusciel

Uchwała Nr 516/2019
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej
w Zielonej Górze
z dnia 26 września 2019 r.

w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego
w wysokości 5 600 000,00 zł przez Gminę Krosno Odrzańskie

Na podstawie art. 13 pkt 1 i art. 19 ust. 1 i 2 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (j.t. Dz. U. z 2016 r. poz. 561 z późn. zm.) oraz art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (j.t. Dz. U. z 2019 r. poz. 869 z późn. zm.), Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Zielonej Górze w osobach:

- | | |
|---------------------|----------------|
| 1. Iwona Popiel | Przewodnicząca |
| 2. Joanna Chruściel | Członek |
| 3. Grażyna Radomska | Członek |

w związku z wnioskiem złożonym przez Burmistrza Krosna Odrzańskiego opiniuje **pozytywnie** możliwość spłaty przez Gminę Krosno Odrzańskie kredytu długoterminowego w wysokości **5 600 000,00 zł** (słownie: pięć milionów sześćset tysięcy złotych) przeznaczonego na finansowanie planowanego deficytu w wysokości 5 600 000,00 zł,

Uzasadnienie

Pismem z dnia 12.09.2019 r. (znak F.3051.1.2019) Burmistrz Krosna Odrzańskiego wystąpił do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Zielonej Górze o wydanie opinii w sprawie możliwości spłaty kredytu długoterminowego w wysokości 5 600 000,00 zł. Przedmiotowy kredyt długoterminowy przeznaczony zostanie w całości na finansowanie planowanego deficytu.

Rada Miejska w Krośnie Odrzańskim podjęła w dniu 11 września 2019 r. uchwałę Nr XII/113/19 w sprawie zaciągnięcia przedmiotowego kredytu długoterminowego. Spłata kredytu nastąpi z dochodów własnych lub przychodów budżetu Gminy w ratach kwartalnych w latach 2025-2030, natomiast odsetki będą spłacane w latach 2019-2030.

Wyżej wymienione zobowiązanie długoterminowe zostało zaplanowane w przychodach budżetu Gminy Krosno Odrzańskie i mieści się w limitach dotyczących zaciągania zobowiązań długoterminowych, na cele określone w art. 89 ust. 1 ustawy o finansach publicznych, określonych w uchwale budżetowej Gminy Krosno Odrzańskie na rok 2019.

Budżet Gminy Krosno Odrzańskie na 2019 rok został ustalony uchwałą Nr III/21/18 Rady Miejskiej z dnia 19 grudnia 2018 r. Z uchwały budżetowej Gminy oraz z wprowadzonych do niej zmian (ostatnia zmiana: uchwała Nr XII/98/19 Rady Miejskiej w Krośnie Odrzańskim z dnia 11 września 2019 r.) wynika, że dochody budżetu planowane są w wysokości 81 707 319,38 zł, w tym dochody bieżące w kwocie 71 814 480,49 zł. Natomiast wydatki budżetu planowane są w wysokości 90 096 527,14 zł, w tym wydatki bieżące w kwocie 69 892 238,41 zł. Planowany budżet przewiduje deficyt w wysokości 8 389 207,76 zł, który zostanie sfinansowany przychodami pochodzącymi z kredytu długoterminowego w wysokości 5 600 000,00 zł oraz z wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych w wysokości 2 789 207,76 zł.

Sytuacja w zakresie realizacji budżetu Gminy Krosno Odrzańskie na podstawie sprawozdawczości budżetowej i w zakresie operacji finansowych jednostek sektora finansów publicznych na koniec II kwartału 2019 r. przedstawia się następująco:

Symbole	Wyszczególnienie	Plan po zmianach	Wykonanie	% wykonania
1	2	3	4	5
1	Dochody ogółem, w tym:	80 779 013,10	38 925 173,81	48,2%

1.1.	dochody bieżące	71 001 379,25	38 127 234,24	53,7%
1.2.	dochody majątkowe	9 777 633,85	797 939,57	8,2%
1.2.a	w tym: ze sprzedaży majątku	1 000 000,00	332 437,24	33,2%
1.3.	dochody z tytułu środków unijnych i zagranicznych, w tym:	9 022 239,85	882 509,26	9,8%
a	Finansowanie programów i projektów ze środków unijnych	8 855 936,85	807 635,26	9,1%
b	Współfinansowanie programów i projektów ze środków unijnych	166 303,00	74 874,00	45,0%
2	Wydatki ogółem, w tym:	89 168 220,86	34 775 179,02	39,0%
2.1.	Wydatki bieżące, w tym:	68 812 262,38	32 578 295,37	47,3%
2.1.1	wydatki na wynagrodzenia i składki od nich naliczane	29 300 759,13	13 428 024,26	45,8%
2.2	dotacje na zadania bieżące	2 218 500,00	1 342 833,00	60,5%
2.3.	wydatki na obsługę długu JST	760 000,00	271 994,94	35,8%
2.4.	wypłaty z tytułu gwarancji i poręczeń udzielonych przez JST	0,00	0,00	
2.5.	wydatki majątkowe, w tym:	20 355 958,48	2 196 883,65	10,8%
a	wydatki inwestycyjne i zakupy inwestycyjne	20 355 958,48	2 196 883,65	10,8%
b	zakup i objęcie akcji i udziałów oraz wniesienie wkładów do spółek prawa handlowego	40 000,00	40 000,00	100,0%
2.6.	wydatki na programy z udziałem środków unijnych i zagranicznych, w tym:	16 035 632,24	974 105,73	6,1%
a.1	Finansowanie programów i projektów ze środków unijnych	11 525 029,34	676 606,40	5,9%
a.2	Współfinansowanie programów i projektów ze środków unijnych	4 510 602,90	297 499,33	6,6%
WF	WYNIK BUDŻETU (nadwyżka +/-deficyt-)	-8 389 207,76	4 149 994,79	
WFD	Deficyt	-8 389 207,76		
WFN	Nadwyżka		4 149 994,79	
3	Przychody ogółem, w tym:	10 176 691,76	4 932 509,97	48,5%
3.1.	kredyty i pożyczki, emisja papierów wartościowych, w tym:	5 600 000,00	0,00	0,0%
3.1.1.	ze sprzedaży papierów wartościowych	5 600 000,00	0,00	0,0%
3.2.	spłata 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 ufp	4 576 691,76	4 932 509,97	107,8%
3.6	inne źródła	0,00	0,00	
4	Rozchody ogółem, w tym:	1 787 484,00	893 742,00	50,0%
4.1.	spłaty kredytów i pożyczek, wykup papierów wartościowych, w tym:	1 787 484,00	893 742,00	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:	8 389 207,76		
5.1.	sprzedaż papierów wartościowych	5 600 000,00		
5.2.	kredyty i pożyczki	0,00		
5.3.	prywatyzacja majątku JST	0,00		
5.4.	nadwyżka z lat ubiegłych	0,00		
5.5.	wolne środki	2 789 207,76		
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, :	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, :	0,00	0,00	
Z	Zobowiązania według tytułów dłużnych, w tym:		19 360 076,02	
	Kredyty krótkoterminowe		0,00	
	Zobowiązania wymagalne		0,00	
N	Należności oraz wybrane aktywa finansowe, w tym:		24 229 259,59	
	Wymagalne		7 651 626,94	
	Wynik operacyjny brutto = dochody bieżące - wydatki bieżące	2 189 116,87	5 548 938,87	
	Dochody bieżące - wydatki bieżące + nadwyżka z lat ubiegłych + wolne środki -(art. 242 ust. 2 ufp)	6 765 808,63	10 481 448,84	
I.	Kwota długu:			
I.1.a	Łączna kwota długu na koniec okresu		19 360 076,02	
II.	Kwota spłaty zobowiązań:			
II.2.a	Łączna kwota spłaty zobowiązań bez wyłączeń	2 547 484,00	1 165 736,94	
II.2.b	Kwota spłaty zobowiązań po wyłączeniach	2 547 484,00	1 165 736,94	

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

Z Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Krosno Odrzańskie na lata 2019–2030, przyjętej uchwałą Nr III/20/18 Rady Miejskiej w Krośnie Odrzańskim z dnia 19 grudnia 2018 r. (ostatnia zmiana: Uchwała Nr XII/99/19 Rady Miejskiej w Krośnie Odrzańskim z dnia 11 września 2019 r.) wynika, iż wymogi dotyczące nadwyżki operacyjnej w części bieżącej budżetu zachowane zostały również w pozostałym okresie prognozowanej spłaty długu, tj. w latach 2019–2030.

Przychody z tytułu wnioskowanego kredytu uwzględnione zostały w prognozie kwoty długu, zawartej w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Krosno Odrzańskie na lata 2019–2030. Z danych zawartych w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy wynika, że łączna kwota długu Gminy Krosno Odrzańskie na koniec 2019 r. wyniesie 23 956 129,27 zł, a spłata długu Gminy zaplanowana została do końca roku 2030.

Z Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Krosno Odrzańskie na lata 2019–2030 wynika także, że w latach 2020 - 2030 Gmina nie planuje zaciągać długoterminowych przychodów zwrotnych z tytułu kredytów, pożyczek oraz emitować papierów wartościowych.

Kształtowanie się relacji, o której mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych w latach, na które przyjęta została Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Krosno Odrzańskie 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)
2019	3,12%	9,96%	11,85%	6,84%	8,73%
2020	2,90%	6,48%	8,37%	3,58%	5,47%
2021	3,58%	3,60%	5,49%	0,02%	1,91%
2022	3,47%	4,93%	4,93%	1,46%	X
2023	3,57%	6,11%	6,11%	2,54%	X
2024	3,36%	7,17%	7,17%	3,81%	X
2025	3,22%	8,00%	8,00%	4,78%	X
2026	3,06%	8,78%	8,78%	5,72%	X
2027	2,93%	9,56%	9,56%	6,63%	X
2028	2,90%	10,33%	10,33%	7,43%	X
2029	2,79%	11,21%	11,21%	8,42%	X
2030	2,56%	12,08%	12,08%	9,52%	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 pozwala na wyprowadzenie wniosku, że nie ma przeszkód formalno-prawnych do zaciągnięcia zobowiązania będącego przedmiotem niniejszej opinii, a Gmina Krosno Odrzańskie 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

Iwona Popiel
Iwona Popiel