

**UCHWAŁA NR 278 /2021**  
**SKŁADU ORZEKAJĄCEGO**  
**REGIONALNEJ IZBY OBRACHUNKOWEJ**  
**w Zielonej Górze**  
**z dnia 17 maja 2021 r.**

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

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

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) 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) Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Zielonej Górze

**postanawia**

**zaopiniować pozytywnie możliwość spłaty kredytu długoterminowego w wysokości 14.000.000 zł, zaciąganego przez Gminę Świebodzin na finansowanie planowanego deficytu budżetu w 2021 roku.**

**UZASADNIENIE**

Burmistrz Świebodzina zwrócił się do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Zielonej Górze z wnioskiem z dnia 07 maja 2021 r. o wydanie opinii w sprawie możliwości spłaty kredytu długoterminowego zaciąganego w kwocie 14.000.000 zł (słownie: czternaście milionów złotych).

Podjęwszy czynności w zakresie zaciągnięcia ww. zobowiązania Burmistrz Świebodzina wykonuje uchwałę Rady Miejskiej w Świebodzinie Nr XXX/400/2021 z dnia 29 kwietnia 2021 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego.

Zgodnie z ww. uchwałą Rada Miejska postanawia zaciągnąć w 2021 r. kredyt długoterminowy w kwocie 14.000.000 zł z przeznaczeniem na finansowanie planowanego deficytu budżetu. Kredyt jest zaciągany w związku z realizacją inwestycji gminnych.

Spłata kredytu następować będzie w ratach miesięcznych z dochodów własnych w latach 2021-2031, odsetki będą spłacane w latach 2021- 2031.

W budżecie zaplanowano przychody z tytułu przedmiotowego kredytu , również określono wydatki inwestycyjne 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 2021- 2031.

Budżet Gminy Świebodzin został uchwalony w dniu 20 grudnia 2020r. Uchwałą Rady Miejskiej w Świebodzinie Nr XXIV/341/2020. Wielkości dochodów i wydatków zaplanowanych w budżecie przedstawiały się następująco:

Dochody budżetu	161.220.482 zł.
Wydatki budżetu	179. 506.710 zł.
<u>Deficyt budżetu</u>	<u>- 18 286 228 zł.</u>
Przychody budżetu	21.292.228 zł.
Rozchody budżetu	3.006. 000 zł.

Budżet na 2021 rok po zmianach (na dzień 29 kwietnia 2021r.) przedstawia się następująco:

Dochody budżetu	164.107.149,74 zł.
Wydatki budżetu	184.964.023,74 zł.
<u>Deficyt budżetu</u>	<u>- 20. 856.874,00 zł.</u>

Przychody budżetu 23.862.040,00 zł.

Wysokość planowanych wydatków bieżących po zmianach nie przekracza wysokości planowanych dochodów bieżących, co jest zgodne z przepisami art. 242 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych.

Sytuacja w zakresie realizacji budżetu **Gminy Świebodzin** na podstawie sprawozdawczości statystycznej za I kwartał 2021r. przedstawia się następująco:

Symbole	Wyszczególnienie	Plan po zmianach	Wykonanie	% wykonania
1	2	3	4	5
<b>1</b>	<b>Dochody ogółem, w tym:</b>	<b>163 503 610,80</b>	<b>40 899 433,94</b>	<b>25,0%</b>
1.1.	dochody <b>bieżące</b>	148 988 485,80	40 442 428,29	27,1%
1.2.	dochody <b>majątkowe</b>	14 515 125,00	457 005,65	3,1%
1.2.a	w tym: ze sprzedaży majątku	5 078 500,00	403 310,45	7,9%
1.3.	dochody z tytułu środków unijnych i zagranicznych, w tym:	8 133 769,00	152 167,15	1,9%
a	<i>Finansowanie programów i projektów ze środków unijnych</i>	8 133 769,00	152 167,15	1,9%
b	<i>Współfinansowanie programów i projektów ze środków unijnych</i>	0,00	0,00	
<b>2</b>	<b>Wydatki ogółem, w tym:</b>	<b>181 789 838,80</b>	<b>37 275 945,34</b>	<b>20,5%</b>
2.1.	Wydatki <b>bieżące</b> , w tym:	148 592 040,80	36 142 722,55	24,3%
2.1.1	wydatki na wynagrodzenia i składki od nich naliczane	53 500 974,95	15 852 978,38	29,6%
2.2	dotacje na zadania bieżące	7 074 288,00	2 190 003,27	31,0%
2.3.	wydatki na obsługę długu jst	575 000,00	41 335,46	7,2%
2.4.	wypłaty z tytułu gwarancji i poręczeń udzielonych przez jst	318 915,00	0,00	0,0%
2.5.	wydatki <b>majątkowe</b> , w tym:	33 197 798,00	1 133 222,79	3,4%
a	wydatki inwestycyjne i zakupy inwestycyjne	33 197 798,00	1 133 222,79	3,4%
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:	14 458 520,25	219 939,65	1,5%
a.1	<i>Finansowanie programów i projektów ze środków unijnych</i>	7 831 870,63	205 944,36	2,6%
a.2	<i>Współfinansowanie programów i projektów ze środków unijnych</i>	6 626 649,62	13 995,29	0,2%
WF	<b>WYNIK BUDŻETU (nadwyżka +/deficyt-)</b>	<b>-18 286 228,00</b>	<b>3 623 488,60</b>	
WFD	<b>Deficyt</b>	<b>-18 286 228,00</b>		

WFN	Nadwyżka		3 623 488,60	
<b>3</b>	<b>Przychody ogółem, w tym:</b>	<b>21 292 228,00</b>	<b>11 759 076,56</b>	<b>55,2%</b>
3.1.	kredyty i pożyczki, emisja papierów wartościowych, w tym:	16 000 000,00	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	4 187 803,00	4 187 803,00	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	1 104 425,00	7 571 273,56	685,5%
3.7.	Inne źródła	0,00	0,00	
<b>4</b>	<b>Rozchody ogółem, w tym:</b>	<b>3 006 000,00</b>	<b>751 540,00</b>	<b>25,0%</b>
4.1.	spłaty kredytów i pożyczek, wykup papierów wartościowych, w tym:	3 006 000,00	751 540,00	25,0%
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	
<b>5</b>	<b>Finansowanie planowanego deficytu, z tego:</b>	<b>18 286 228,00</b>		
5.1.	sprzedaż papierów wartościowych	0,00		
5.2.	kredyty i pożyczki	14 098 425,00		
5.3.	prywatyzacja majątku jst	0,00		
5.4.	nadwyżka z lat ubiegłych	0,00		
5.5.	wolne środki	0,00		
5.4.	niewykorzystane środki pieniężne, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 8 ufp	4 187 803,00		
5.5.	spłaty udziel. pożyczek w latach ubiegłych	0,00		
<b>6</b>	<b>Przychody i rozchody na realizacja programów i projektów realizowanych z udziałem środków, o których mowa w art.5 ust.1 pkt 2 ufp</b>			
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	

	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.				
6.2.1.	wykup papierów wartościowych	0,00	0,00	
<b>Z</b>	<b>Zobowiązania według tytułów dłużnych, w tym:</b>		<b>23 454 068,00</b>	
	Kredyty krótkoterminowe		0,00	
	Zobowiązania wymagalne		0,00	
<b>N</b>	<b>Należności oraz wybrane aktywa finansowe, w tym:</b>		<b>61 178 056,56</b>	
	Wymagalne		13 465 839,76	
	<b>Wynik operacyjny brutto = dochody bieżące - wydatki bieżące</b>	<b>396 445,00</b>	<b>4 299 705,74</b>	
	<b>Dochody bieżące - wydatki bieżące + nadwyżka z lat ubiegłych + wolne środki</b> -(art. 242 ust. 2 ufp)	<b>1 500 870,00</b>	<b>11 870 979,30</b>	
<b>I.</b>	<b>Kwota długu:</b>			
<b>I.1.a</b>	Łączna kwota długu na koniec okresu		23 454 068,00	

Analiza sytuacji finansowej Gminy Świebodzin na podstawie Wieloletniej Prognozy Finansowej po zmianach (Uchwała Rady Miejskiej Nr XXX/399/2021 z dnia 29 kwietnia 2021r.) przedstawia się następująco:

-od roku 2021 do końca okresu objętego Wieloletnią Prognozą Finansową (tj. do roku 2031) 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 )
2021	4,02%	8,25%	9,38%	4,23%	5,36%
2022	5,57%	6,43%	7,55%	0,86%	1,98%
2023	5,84%	9,08%	10,21%	3,24%	4,37%
2024	5,73%	11,74%	11,74%	6,01%	X
2025	5,60%	15,32%	15,32%	9,72%	X
2026	5,27%	7,90%	9,00%	2,63%	3,73%
2027	4,77%	8,70%	9,80%	3,93%	5,03%
2028	3,77%	10,73%	10,73%	6,96%	X
2029	3,32%	12,67%	12,67%	9,35%	X
2030	3,14%	12,58%	12,58%	9,44%	X
2031	1,48%	12,42%	12,42%	10,94%	X

- w latach objętych prognozą wysokość planowanych wydatków bieżących nie przekracza wysokości planowanych dochodów bieżących, co jest zgodne z przepisami art. 242 ust. 1 ustawy o finansach publicznych,
- łączna kwota długu na koniec 2021r. (według WPF po zmianach) wynosi 35.199. 568 zł.

Analiza przedstawionych danych pozwala na stwierdzenie, iż zachowana zostanie relacja, o której mowa 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. Niemniej jednak wskaźnik ten winien być monitorowany przez Organy Gminy, biorąc pod uwagę jego kształtowanie się w 2022r.

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**