

Uchwała Nr 389/2019
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej
w Zielonej Górze
z dnia 7 czerwca 2019 r.

w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego
w wysokości 4.200.000,00 zł przez Gminę Pszczew

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 2019 r. poz. 869), 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 Pszczew kredytu długoterminowego w wysokości 4.200.000,00 zł (słownie: cztery miliony dwieście tysięcy złotych).

Uzasadnienie

Wójt Gminy Pszczew wystąpił z wnioskiem z dnia 23 maja 2019 r. nr Fn.3251.13.2019 do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Zielonej Górze o wydanie opinii w sprawie możliwości spłaty kredytu długoterminowego w wysokości 4.200.000,00 zł. Kredyt zaciągany jest na finansowanie planowanego deficytu budżetu w 2019 r.

Spłata kredytu następować będzie w ratach miesięcznych w latach 2020–2030, a odsetek w latach 2019–2030 – z dochodów własnych Gminy.

Podstawę wystąpienia Wójta Gminy Pszczew z wyżej wymienionym wnioskiem stanowi uchwała Nr IX.59.2019 Rady Gminy Pszczew z dnia 23 kwietnia 2019 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego.

Wykonanie budżetu Gminy Pszczew 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:	22 280 001,90	5 830 003,70	26,2%
1.1.	dochody bieżące	20 994 741,90	5 773 301,25	27,5%
1.2.	dochody majątkowe	1 285 260,00	56 702,45	4,4%
1.2.a	w tym: ze sprzedaży majątku	328 400,00	14 606,73	4,4%
1.3.	dochody z tytułu środków unijnych i zagranicznych, w tym:	5 125,00	32 075,23	625,9%
a	finansowanie programów i projektów ze środków unijnych	5 125,00	32 075,23	625,9%
b	współfinansowanie programów i projektów ze środków unijnych	0,00	0,00	
2	Wydatki ogółem, w tym:	27 967 065,69	5 057 098,88	18,1%
2.1.	Wydatki bieżące , w tym:	20 584 934,94	4 180 705,38	20,3%

2.1.1	wydatki na wynagrodzenia i składki od nich naliczane	8 014 606,00	1 779 858,68	22,2%
2.2	dotacje na zadania bieżące	1 477 804,00	268 628,80	18,2%
2.3.	wydatki na obsługę długu j.s.t.	150 000,00	16 322,18	10,9%
2.4.	wypłaty z tytułu gwarancji i poręczeń udzielonych przez j.s.t.	0,00	0,00	
2.5.	wydatki majątkowe , w tym:	7 382 130,75	876 393,50	11,9%
a	wydatki inwestycyjne i zakupy inwestycyjne	7 382 130,75	876 393,50	11,9%
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:	253 115,00	0,00	0,0%
a.1	finansowanie programów i projektów ze środków unijnych	161 093,00	0,00	0,0%
a.2	współfinansowanie programów i projektów ze środków unijnych	92 022,00	0,00	0,0%
WF	WYNIK BUDŻETU (nadwyżka +/-deficyt-)	-5 687 063,79	772 904,82	
WFD	Deficyt	-5 687 063,79		
WFN	Nadwyżka		772 904,82	
3	Przychody ogółem, w tym:	6 576 063,79	3 318 797,07	50,5%
3.1.	kredyty i pożyczki, emisja papierów wartościowych, w tym:	6 500 000,00	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	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	76 063,79	3 318 797,07	4363,2%
3.6	inne źródła	0,00	0,00	
4	Rozchody ogółem, w tym:	889 000,00	222 280,00	25,0%
4.1.	spłaty kredytów i pożyczek, wykup papierów wartościowych, w tym:	889 000,00	222 280,00	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	
5	Finansowanie planowanego deficytu, z tego:	5 687 063,79		
5.1.	sprzedaż papierów wartościowych	0,00		
5.2.	kredyty i pożyczki	5 687 063,79		
5.3.	prywatyzacja majątku j.s.t.	0,00		
5.4.	nadwyżka z lat ubiegłych	0,00		
5.5.	wolne środki	0,00		
6	Przychody i rozchody na realizację 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:		2 803 570,78	
	Kredyty krótkoterminowe		0,00	
	Zobowiązania wymagalne		92 850,78	
N	Należności oraz wybrane aktywa finansowe, w tym:		11 655 465,16	
	Wymagalne		2 621 943,16	

	Wynik operacyjny brutto = dochody bieżące - wydatki bieżące	409 806,96	1 592 595,87	
	Dochody bieżące - wydatki bieżące + nadwyżka z lat ubiegłych + wolne środki (art. 242 ust. 2 ufp)	485 870,75	4 911 392,94	
I.	Kwota długu:			
I.1.a	Łączna kwota długu na koniec okresu		2 803 570,78	
II.	Kwota spłaty zobowiązań:			
II.2.a	Łączna kwota spłaty zobowiązań bez wyłączeń	1 039 000,00	238 602,18	
II.2.b	Kwota spłaty zobowiązań po wyłączeniach	1 039 000,00	238 602,18	

Budżet Gminy Pszczew ustalony uchwałą Nr VI.29.2019 Rady Gminy Pszczew z dnia 24 stycznia 2019 r. w sprawie uchwały budżetowej Gminy Pszczew na 2019 rok, po zmianach dokonanych według stanu na dzień wydania niniejszej opinii (ostatnia zmiana dokonana została zarządzeniem Nr 0050.30.2019 Wójta Gminy Pszczew z dnia 21 maja 2019 r.), przewiduje:

- łączne dochody budżetu w wysokości 22.993.368,10 zł, w tym dochody bieżące w wysokości 21.708.108,10 zł,
- łączne wydatki budżetu w wysokości 27.915.580,55 zł, w tym wydatki bieżące w wysokości 21.236.704,55 zł,
- łączne przychody budżetu w wysokości 5.811.212,45 zł,
- łączne rozchody budżetu w wysokości 889.000,00 zł.

Budżet Gminy przewiduje deficyt w wysokości 4.922.212,45 zł, który zostanie sfinansowany przychodami pochodzącymi z zaciąganych kredytów oraz wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych.

Przychody z tytułu kredytu w wysokości 4.200.000,00 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 Pszczew na lata 2019–2030, przyjętej uchwałą Nr VI.30.2019 Rady Gminy Pszczew z dnia 24 stycznia 2019 r. (ostatnia zmiana dokonana została zarządzeniem Nr 0050.29.2019 Wójta Gminy Pszczew z dnia 29 maja 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 Pszczew na koniec 2019 r. wyniesie 6.244.000,00 zł, co stanowi 27,1% planowanych dochodów ogółem budżetu na 2019 rok;

- całkowita spłata zadłużenia Gminy planowana jest w 2030 r., źródłem spłaty długu w roku 2019 są przychody zwrotne i wolne środki, a od roku 2020 prognozowane nadwyżki budżetu;
- w latach 2019–2030 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	4,52%	14,18%	17,02%	9,66%	12,50%
2020	4,99%	8,76%	11,60%	3,77%	6,61%
2021	4,01%	5,77%	8,61%	1,76%	4,60%
2022	3,87%	6,76%	6,76%	2,89%	X
2023	3,70%	8,33%	8,33%	4,63%	X
2024	1,96%	8,17%	8,17%	6,21%	X
2025	1,86%	7,55%	7,55%	5,69%	X
2026	1,78%	6,92%	6,92%	5,14%	X
2027	1,70%	6,30%	6,30%	4,60%	X
2028	1,62%	6,36%	6,36%	4,74%	X
2029	1,55%	6,41%	6,41%	4,86%	X
2030	1,47%	6,70%	6,70%	5,23%	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.

Przedstawione powyżej dane wskazują, że nie ma przeszkód formalno-prawnych do zaciągnięcia zobowiązania będącego przedmiotem niniejszej opinii i jego spłaty przez Gminę.

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