



Uchwała Nr 646/2021
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej
w Zielonej Górze
z dnia 02 grudnia 2021 r.

w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w wysokości 1 199 873,24 zł przez Gminę Cybinka

Działając 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 2019 r. poz. 2137 ze zm.) oraz art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (j.t. Dz. U. z 2021 r. poz. 305 ze zm.), po rozpatrzeniu wniosku Burmistrza Cybinki w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w wysokości 1 199 873,24 zł, Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Zielonej Górze w osobach:

Iwona Popiel	- Przewodnicząca
Joanna Chruściel	- Członek
Adriana Kamedulska	- Członek

opiniuje **pozytywnie** możliwość spłaty przez Gminę Cybinka kredytu długoterminowego w wysokości **1 199 873,24 zł** (słownie: jeden milion sto dziewięćdziesiąt dziewięć tysięcy osiemset siedemdziesiąt trzy złote dwadzieścia cztery grosze) przeznaczonego na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek.

Uzasadnienie

Pismem z dnia 17.11.2021 r. Burmistrz Cybinki wystąpił do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Zielonej Górze o wydanie opinii w sprawie możliwości spłaty kredytu długoterminowego w wysokości 1 199 873,24 zł. Kredyt długoterminowy w całości zostanie przeznaczony na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań zaciągniętych pożyczek i kredytów.

Podstawę wystąpienia z ww. wnioskiem stanowi uchwała Nr XXXVII/184/2021 Rady Miejskiej w Cybince z dnia 29 września 2021 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego, którego celem jest spłata wcześniej zaciągniętych zobowiązań.

Zgodnie z wymienioną wyżej uchwałą oraz przedłożonym wnioskiem wraz z załączonym do niego harmonogramem spłaty przychodów zwrotnych spłata kredytu nastąpi z dochodów własnych Gminy w ratach miesięcznych w latach 2022–2033, natomiast odsetki będą spłacane w latach 2021–2033.

Wyżej wymienione zobowiązanie długoterminowe zostało zaplanowane w przychodach budżetu Gminy Cybinka 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 Cybinka na rok 2021.

Budżet Gminy Cybinka na 2021 rok został ustalony uchwałą Nr XXVIII/143/20 Rady Miejskiej w Cybince z dnia 28 grudnia 2020 r. Po zmianach uchwały budżetowej, na dzień 02 grudnia 2021 r., wynika, że:

- dochody budżetowe planowane są w wysokości 34 700 850,59 zł, w tym dochody bieżące w kwocie 32 982 686,59 zł;
- wydatki budżetowe planowane są w wysokości 36 131 448,59 zł, w tym wydatki bieżące w kwocie 32 783 117,59 zł.
- łączne przychody budżetu w kwocie 2 684 573,52 zł, w tym z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek w wysokości 1 199 873,24 zł;
- łączne rozchody budżetu 1 253 975,52 zł.
- planowany deficyt budżetu wynosi 1 430 598,00 zł i zostanie sfinansowany przychodami pochodzącymi z wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych w wysokości 306 939,72 zł, przychodami

z niewykorzystanych środków pieniężnych, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 8 w wysokości 500 000,00 zł oraz przychodami ze spłaty udzielonych pożyczek w latach ubiegłych w wysokości 623 658,28 zł

Sytuacja w zakresie realizacji budżetu Gminy Cybinka na podstawie sprawozdawczości budżetowej wg stanu na koniec III kwartału 2021 r. przedstawia się następująco:

Symbole	Wyszczególnienie	Plan po zmianach	Wykonanie	% wykonania
1	2	3	4	5
1	Dochody ogółem, w tym:	33 676 864,49	25 172 498,18	74,7%
1.1.	dochody bieżące	31 958 700,49	24 746 157,82	77,4%
1.2.	dochody majątkowe	1 718 164,00	426 340,36	24,8%
1.2.a	w tym: ze sprzedaży majątku	862 501,00	281 942,97	32,7%
1.3.	dochody z tytułu środków unijnych i zagranicznych, w tym:	685 848,58	76 156,31	11,1%
a	Finansowanie programów i projektów ze środków unijnych	685 848,58	76 156,31	11,1%
b	Współfinansowanie programów i projektów ze środków unijnych	0,00	0,00	
2	Wydatki ogółem, w tym:	35 107 462,49	24 283 321,62	69,2%
2.1.	Wydatki bieżące, w tym:	31 950 013,49	23 043 086,51	72,1%
2.1.1	wydatki na wynagrodzenia i składki od nich naliczane	12 475 541,35	9 287 222,29	74,4%
2.2	dotacje na zadania bieżące	1 495 156,00	1 153 503,28	77,1%
2.3.	wydatki na obsługę długu JST	228 180,00	147 163,60	64,5%
2.4.	wypłaty z tytułu gwarancji i poręczeń udzielonych przez JST	89 549,00	0,00	0,0%
2.5.	wydatki majątkowe, w tym:	3 157 449,00	1 240 235,11	39,3%
a	wydatki inwestycyjne i zakupy inwestycyjne	2 935 449,00	1 190 235,11	40,5%
b	zakup i objęcie akcji i udziałów oraz wniesienie wkładów do spółek prawa handlowego	222 000,00	50 000,00	22,5%
2.6.	wydatki na programy z udziałem środków unijnych i zagranicznych, w tym:	685 087,58	245 216,84	35,8%
a.1	Finansowanie programów i projektów ze środków unijnych	592 835,58	218 946,09	36,9%
a.2	Współfinansowanie programów i projektów ze środków unijnych	92 252,00	26 270,75	28,5%
WF	WYNIK BUDŻETU (nadwyżka +/-deficyt-)	-1 430 598,00	889 176,56	
WFD	Deficyt	-1 430 598,00		
WFN	Nadwyżka		889 176,56	
3	Przychody ogółem, w tym:	2 684 573,52	861 042,78	32,1%
3.1.	kredyty i pożyczki, emisja papierów wartościowych, w tym:	1 199 873,24	0,00	0,0%
3.1.1.	ze sprzedaży papierów wartościowych	0,00	0,00	
3.2.	spłata pożyczek udzielonych	623 658,28	0,00	0,0%
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	500 000,00	500 000,00	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	361 042,00	361 042,78	100,0%
3.7.	Inne źródła	0,00	0,00	
4	Rozchody ogółem, w tym:	1 253 975,52	941 881,64	75,1%
4.1.	spłaty kredytów i pożyczek, wykup papierów wartościowych, w tym:	1 253 975,52	941 881,64	75,1%
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:	1 430 598,00		
5.1.	sprzedaż papierów wartościowych	0,00		
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	306 939,72		
5.4.	niewykorzystane środki pieniężne, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 8 ufp	500 000,00		
5.5.	spłaty udzielonych pożyczek w latach ubiegłych	623 658,28		
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, :	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:		14 420 885,09	
	Kredyty krótkoterminowe		0,00	
	Zobowiązania wymagalne		0,00	
N	Należności oraz wybrane aktywa finansowe, w tym:		6 237 779,11	
	Wymagalne		3 501 183,30	
	Wynik operacyjny brutto = dochody bieżące - wydatki bieżące	8 687,00	1 703 071,31	
	Dochody bieżące - wydatki bieżące + nadwyżka z lat ubiegłych + wolne środki -(art. 242 ust. 2 ufp)	369 729,00	2 064 114,09	
I.	Kwota długu:			
I.1.a	Łączna kwota długu na koniec okresu		14 420 885,09	

Na podstawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Cybinka na lata 2021-2033, (ostatnia zmiana: Uchwała Rady Miejskiej w Cybince Nr XXXVIII/191/2021 z dnia 27 października 2021 r.), Skład Orzekający stwierdza, że:

- wymogi dotyczące nadwyżki operacyjnej w części bieżącej budżetu wynikające z art. 242 ustawy o finansach publicznych zachowane zostały w całym okresie prognozowanej spłaty długu Gminy;
- przychody z tytułu wnioskowanego kredytu długoterminowego uwzględnione zostały w prognozie kwoty długu zawartej w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Cybinka na lata 2021- 2033;
- łączna kwota długu Gminy na koniec 2021 r. wyniesie 15 308 664,45 zł, co stanowi 45,10% planowanych dochodów ogółem budżetu na rok 2021, co wypełnia dyspozycję art. 80 ustawy z dnia 19 listopada 2020 r. o szczególnych rozwiązaniach służących realizacji ustawy budżetowej na rok 2021 (Dz. U. z 2020 r. poz. 2400)
- oprócz zaplanowanych w uchwale budżetowej na rok 2021 przychodów z tytułu kredytów, pożyczek oraz papierów wartościowych, Gmina w całym okresie objętym Prognozą długu nie planuje zaciągać innych przychodów zwrotnych,
- całkowita spłata zadłużenia Gminy planowana jest w 2033 roku, a źródłem spłaty długu w latach 2022–2033 są prognozowane nadwyżki budżetu.

Kształtowanie się relacji, o której mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych, w latach na które przyjęta została Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Cybinka przedstawia poniższa tabela:

**Relacja, o której mowa w art. 243 ufp wg Wieloletniej Prognozy Finansowej - MIASTO i GMINA
CYBINKA za III kwartały 2021 roku.**

LATA objęte WPF	Wskaźnik [R+O]/[D] obliczony z uwzględnieniem ustawowych wyłączeń (lewa strona wzoru)	Maksymalny dopuszczalny poziom spłaty zobowiązań (prawa strona wzoru)		Stopień spełnienia relacji	
		Średnia z art. 243 ufp. z uwzględnieniem planu 3 kw. roku N-1	Średnia z art. 243 ufp. z uwzględnieniem wykonania roku N-1		
1	2	3	4	(3-2)	(4-2)
2021	7,20%	14,22%	14,22%	7,02%	X
2022	8,18%	10,50%	10,50%	2,32%	X
2023	7,92%	8,23%	8,24%	0,31%	0,32%
2024	7,85%	9,76%	9,76%	1,91%	X
2025	7,69%	12,09%	12,09%	4,40%	X
2026	7,38%	8,22%	8,28%	0,84%	0,90%
2027	7,29%	7,69%	7,75%	0,40%	0,46%
2028	7,30%	8,68%	8,68%	1,38%	X
2029	7,10%	10,04%	10,04%	2,94%	X
2030	7,20%	10,31%	10,31%	3,11%	X
2031	5,96%	10,30%	10,30%	4,34%	X
2032	4,53%	10,27%	10,27%	5,74%	X
2033	3,81%	10,05%	10,05%	6,24%	X

Na podstawie przedstawionych przez Gminę Cybinka dokumentów Skład Orzekający stwierdza, że w dochodach Gminy nie wystąpił ubytek będący skutkiem wystąpienia COVID-19 w rozumieniu art. 78 ust. 2 ustawy z dnia 19 listopada 2020 r. o szczególnych rozwiązaniach służących realizacji ustawy budżetowej na rok 2021. Skład Orzekający ocenia również, że zaciągnięcie kredytu długoterminowego i jego spłata w kolejnych latach budżetowych, będąca przedmiotem niniejszej opinii, nie zagraża realizacji zadań publicznych przez Gminę Cybinka w roku 2021 i latach następnych.

Jednak Skład Orzekający wskazuje na konieczność stałego monitorowania sytuacji finansowej Gminy, w szczególności w zakresie wielkości wpływających na maksymalny poziom spłaty w kolejnych latach oraz w zakresie wykonania budżetu roku 2021, a także zadłużenia Gminy w aspekcie jego wpływu na stopień i sposób wykonywania zadań Gminy.

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

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

Pouczenie:

Od uchwały Składu Orzekającego zgodnie z art. 20 ust. 1 i 2 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (j.t. Dz. U. z 2019 r. poz. 2137 ze zm.) służy odwołanie do Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Zielonej Górze w terminie 14 dni od daty doręczenia niniejszej uchwały.

Przewodnicząca Składu Orzekającego

Iwona Popiel