

**Uchwała Nr 431 /2017**  
**Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej**  
**w Zielonej Górze**  
**z dnia 2 sierpnia 2017 r.**

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Zielonej Górze w osobach:

Jarosław Kotowski	- Przewodniczący
Grażyna Radomska	- Członek
Joanna Chruściel	- Członek

działając na podstawie art.13 pkt 1 ustawy z dnia 07 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (j.t. Dz. U. z 2016 r., poz. 561) w związku z art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (j.t. Dz. U. z 2016 r., poz.1870) po przeanalizowaniu sytuacji finansowej Miasta i Gminy Cybinka po II kwartale 2017 r., w tym stanu zobowiązań, uchwały budżetowej Miasta i Gminy na 2017 r. oraz przyjętej przez Miasto i Gminę Cybinka Wieloletniej Prognozy Finansowej na lata 2017-2031,

**opiniuje pozytywnie** możliwość spłaty przez Miasto i Gminę Cybinka długoterminowego kredytu bankowego w wysokości 2 950 000,00 zł (słownie: dwa miliony dziewięćset pięćdziesiąt tysięcy złotych) z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu 2017 roku w wysokości 1 852 800,00 zł oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów w wysokości 1 097 200,00 zł.

**Uzasadnienie**

Burmistrz Miasta i Gminy Cybinka wystąpił w dniu 21 lipca 2017 r. do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Zielonej Górze z wnioskiem Nr SK.301.8.2017 o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w wysokości 2 950 000,00 zł (słownie: dwa miliony dziewięćset pięćdziesiąt tysięcy złotych) z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu 2017 roku w wysokości 1 852 800,00 zł oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów w wysokości 1 097 200,00 zł.

Rada Miejska w Cybince w dniu 22 czerwca 2017 r. podjęła uchwałę Nr XXXI/181/17 w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego. Spłata kredytu nastąpi z dochodów własnych gminy w ratach miesięcznych w latach 2018-2030, natomiast odsetki spłacane będą w latach 2017 - 2030.

Przedmiotowe zobowiązanie długoterminowe zostało zaplanowane w przychodach budżetu Miasta i Gminy na 2017 r. i mieści się w limitach dotyczących zaciągania zobowiązań długoterminowych określonych w art. 89 ust. 1 pkt 2 i pkt 3 ustawy o finansach publicznych wynikających z uchwały budżetowej Miasta i Gminy Cybinka na rok 2017.

Budżet Miasta i Gminy Cybinka uchwalony został w dniu 22 grudnia 2016 r., uchwałą Rady Nr XXVII/150/16. Wielkości dochodów i wydatków zaplanowanych w budżecie przedstawiały się następująco:

Dochody budżetowe –	26 180 000,00 zł,
- dochody bieżące –	23 242 722,00 zł,
- dochody majątkowe –	2 937 278,00 zł,
Wydatki budżetowe -	28 540 000,00 zł,
- wydatki bieżące –	21 869 876,00 zł,
- wydatki majątkowe –	6 670 124,00 zł
Deficyt budżetu -	2 360 000,00 zł

Sytuacja w zakresie realizacji budżetu Miasta i Gminy Cybinka na podstawie sprawozdawczości statystycznej na koniec II kwartału 2017 r. 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>26 430 769,43</b>	<b>14 158 061,66</b>	<b>53,6%</b>
1.1.	dochody <b>bieżące</b>	23 740 708,43	13 171 925,46	55,5%
1.2.	dochody <b>majątkowe</b>	2 690 061,00	986 136,20	36,7%
1.2.a	<i>w tym: ze sprzedaży majątku</i>	580 000,00	101 939,06	17,6%
1.3.	dochody z tytułu środków unijnych i zagranicznych, w tym	1 708 580,00	846 005,00	49,5%
a	<i>Finansowanie programów i projektów ze środków unijnych</i>	1 708 580,00	846 005,00	49,5%
b	<i>Współfinansowanie programów i projektów ze środków unijnych</i>	0,00	0,00	
<b>2</b>	<b>Wydatki ogółem, w tym:</b>	<b>29 319 605,43</b>	<b>13 220 989,38</b>	<b>45,1%</b>
2.1.	Wydatki <b>bieżące</b> , w tym:	22 899 664,43	12 062 018,36	52,7%
2.1.1	wydatki na wynagrodzenia i składki od nich naliczane	9 460 113,01	4 914 069,90	51,9%
2.2	dotacje na zadania bieżące	1 524 950,00	765 346,08	50,2%
2.3.	wydatki na obsługę długu j.s.t.	338 000,00	155 150,77	45,9%
2.4.	wypłaty z tytułu gwarancji i poręczeń udzielonych przez jst	0,00	0,00	
2.5.	wydatki <b>majątkowe</b> , w tym:	6 419 941,00	1 158 971,02	18,1%
a	wydatki inwestycje i zakupy inwestycyjne	5 974 341,00	1 056 171,02	17,7%
b	zakup i objęcie akcji i udziałów oraz wniesienie wkładów do spółek prawa handlowego	445 600,00	102 800,00	23,1%
2.6.	wydatki na na programy z udziałem środków unijnych i zagranicznych, w tym:	1 026 148,00	36 067,98	3,5%
a.1	<i>Finansowanie programów i projektów ze środków unijnych</i>	865 575,00	22 157,78	2,6%
a.2	<i>Współfinansowanie programów i projektów ze środków unijnych</i>	160 573,00	13 910,20	8,7%
WF	<b>WYNIK BUDŻETU (nadwyżka +/deficyt-)</b>	<b>-2 888 836,00</b>	<b>937 072,28</b>	
WFD	<b>Deficyt</b>	<b>-2 888 836,00</b>		
WFN	<b>Nadwyżka</b>		<b>937 072,28</b>	
<b>3</b>	<b>Przychody ogółem, w tym:</b>	<b>3 986 036,00</b>	<b>1 036 036,39</b>	<b>26,0%</b>

3.1.	kredyty i pożyczki, w tym:	2 950 000,00	0,00	0,0%
3.1.1.	na realizację programów i projektów realizowanych z udziałem środków o których mowa w art.5 ust. 1 pkt 2 Uofp	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.	papiery wartościowe:	0,00	0,00	
3.6	wolne środki, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy o finan. publicz. w tym:	1 036 036,00	1 036 036,39	100,0%
3.6.1	na pokrycie deficytu	1 036 036,00	0,00	0,0%
3.7.	Inne źródła	0,00	0,00	
<b>4</b>	<b>Rozchody ogółem, w tym:</b>	<b>1 097 200,00</b>	<b>552 580,00</b>	<b>50,4%</b>
4.1.	spłaty kredytów i pożyczek, w tym:	1 097 200,00	552 580,00	50,4%
4.1.1.	na realizację programów i projektów realizowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 Uofp	0,00	0,00	
4.2.	pożyczki (udzielone)	0,00	0,00	
4.3.	wykup papierów wartościowych:	0,00	0,00	
4.4.	inne cele	0,00	0,00	

<b>Z</b>	<b>Zobowiązania według tytułów dłużnych, w tym:</b>		<b>11 646 886,66</b>	
	Kredyty krótkoterminowe		0,00	
	Zobowiązania wymagalne		21,66	
<b>N</b>	<b>Należności oraz wybrane aktywa finansowe, w tym:</b>		<b>7 468 256,54</b>	
	Wymagalne		4 608 545,89	

	<b>Wynik operacyjny brutto = dochody bieżące - wydatki bieżące</b>	<b>841 044,00</b>	<b>1 109 907,10</b>	
	<b>Dochody bieżące - wydatki bieżące + nadwyżka z lat ubiegłych + wolne środki (art. 242 ust. 2 nuofp)</b>	<b>1 877 080,00</b>	<b>2 145 943,49</b>	

<b>I.</b>	<b>Kwota długu:</b>			
I.1.a	Łączna kwota długu na koniec okresu <i>bez wyłączeń</i>		11 646 886,66	
<b>II.</b>	<b>Kwota spłaty zobowiązań:</b>			

II.2.a	Łączna kwota spłaty zobowiązań bez wyłączeń	1 435 200,00	707 730,77	
II.2.b	Kwota spłaty zobowiązań po wyłączeniach	1 435 200,00	707 730,77	

Kształtowanie się relacji, o której mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych według Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta i Gminy Cybinka za pierwsze półrocze 2017 roku.

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 ufp. z uwzględnieniem wyłączeń ( plan 3 kw. )	Średnia z art. 243 ufp. z uwzględnieniem wyłączeń ( wykonanie )		
2017	5,45%	10,98%	11,70%	5,53%	6,25%
2018	6,40%	8,12%	8,84%	1,72%	2,44%
2019	5,99%	8,43%	9,15%	2,44%	3,16%
2020	5,51%	9,57%	9,57%	4,06%	X
2021	5,51%	12,00%	12,00%	6,49%	X
2022	5,21%	12,35%	12,35%	7,14%	X
2023	4,83%	12,74%	12,74%	7,91%	X
2024	4,74%	12,92%	12,92%	8,18%	X
2025	4,40%	13,20%	13,20%	8,80%	X
2026	4,18%	13,44%	13,44%	9,26%	X
2027	4,42%	13,60%	13,60%	9,18%	X
2028	4,33%	13,86%	13,86%	9,53%	X
2029	3,82%	14,22%	14,22%	10,40%	X
2030	3,68%	14,89%	14,89%	11,21%	X
2031	0,84%	15,36%	15,36%	14,52%	X

Zgodnie z danymi zawartymi w sprawozdaniu Rb - NDS za okres od początku roku do dnia 30 czerwca 2017 roku - dochody budżetu Miasta i Gminy Cybinka ogółem przy planie po zmianach wynoszącym 26 430 769,43 zł, wykonano na dzień 30 czerwca 2017 r. w wysokości 14 158 061,66 zł, co stanowiło 53,6% planu rocznego.

Dochody bieżące przy planie po zmianach, w wysokości 23 740 708,43 zł wykonano na koniec czerwca 2017 roku w wysokości 13 171 925,46 zł, tj. 55,5% planu rocznego.

Wydatki bieżące przy planie po zmianach, w wysokości 22 899 664,43 zł, wykonano na koniec czerwca 2017 roku - w wysokości 12 062 018,36 zł, (52,7% planu rocznego), co oznacza, że relacja określona w art. 242 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych jest zachowana.

Wydatki budżetu na dzień 30 czerwca 2017 roku, przy planie po zmianach wynoszącym 29 319 605,43 zł, zostały wykonane na koniec II kwartału 2017 roku w wysokości 13 220 989,38 zł, co stanowi 45,1% planu rocznego wydatków budżetu, z tego wykonane wydatki na inwestycje i zakupy inwestycyjne przy planie po zmianach wynoszącym 5 974 341,00 zł wykonano na dzień 30 czerwca 2017 roku w wysokości 1 056 171,02 zł, co stanowi 17,7% planu rocznego wydatków.

Przy planowanym deficycie budżetu na 2017 rok wynoszącym po zmianach 2 888 836,00 zł, drugi kwartał 2017 roku zamknięto nadwyżką dochodów nad wydatkami budżetu w wysokości 937 072,28 zł.

Przychody budżetu na koniec drugiego kwartału 2017 r. przy planie po zmianach wynoszącym 3 986 036,00 zł, zostały zrealizowane w wysokości 1 036 036,39 zł.

Wykonane na koniec II kwartału przychody stanowiły w całości wolne środki w rozumieniu art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych.

Rozchody budżetu przyjęte w planie po zmianach w wysokości 1 097 200,00 zł, zostały na dzień 30 czerwca 2017 roku wykonane w wysokości 552 580,00 zł, co stanowiło 50,4% planu rocznego rozchodów.

Na koniec II kwartału 2017 roku Miasto i Gmina Cybinka posiadała dług w wysokości 11 646 886,66 zł.

Na koniec II kwartału 2017 r. Miasto i Gmina Cybinka wykazała zobowiązania wymagalne w wysokości 21,66 zł.

Należności wymagalne stanowiły na koniec II kwartału kwotę 4 608 545,89 zł.

Z prognozy łącznej kwoty długu Miasta i Gminy Cybinka będącej częścią Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta i Gminy przyjętej na lata 2017-2031, wynika, że planowana do spłaty w 2017 roku wysokość rat kredytów i pożyczek wraz z należnymi odsetkami (bez wyłączeń ustawowych) wyniesie 1 435 200 złotych, stanowiąc 5,45% prognozowanych dochodów budżetu.

Od 1 stycznia 2014 roku obowiązuje art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych, zgodnie z którym organ stanowiący jednostki samorządu terytorialnego nie może uchwalić budżetu, którego realizacja spowoduje, że w danym roku budżetowym oraz w każdym roku następującym po roku budżetowym – relacja łącznej kwoty przypadających w danym roku budżetowym spłat zobowiązań, według tytułów określonych w pkt 1-3 tego przepisu do planowanych dochodów ogółem budżetu przekroczy średnią arytmetyczną z obliczonych dla ostatnich trzech lat relacji jej dochodów bieżących, powiększonych o dochody ze sprzedaży majątku oraz pomniejszonych o wydatki bieżące, do dochodów ogółem budżetu, obliczoną według wzoru zamieszczonego w tym przepisie.

Podstawę ustalenia relacji, o której mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych – w roku 2017 stanowią wybrane wielkości finansowe dotyczące wykonania budżetu Miasta i Gminy Cybinka w roku 2016 oraz w latach 2015-2014.

Z Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta i Gminy Cybinka wynika, że relacja, o której stanowi art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych zachowana jest w całym okresie na który uchwalono WPF.

Nadwyżka maksymalnego dopuszczalnego wskaźnika spłaty w ujęciu planistycznym przy uwzględnieniu wyłączeń ustawowych wynosi dla roku 2017 – 5,53%, a biorąc pod uwagę wykonanie za roku n-1 (2016) wynosi 6,25%.

W roku 2018 nadwyżka maksymalnego dopuszczalnego wskaźnika spłaty w ujęciu planistycznym stanowi 1,72%, a biorąc pod uwagę przewidywane wykonanie za roku n-1 stanowi 2,44%. Dla roku 2019 nadwyżka maksymalnego dopuszczalnego wskaźnika spłaty w ujęciu planistycznym wynosi 2,44%, natomiast w ujęciu przewidywanego wykonania 3,16 %.

Analiza przedstawionych danych pozwala na wyprowadzenie wniosku, że przy niezmienności danych wynikających z przyjętej przez Miasto i Gminę Cybinka Wieloletniej Prognozy Finansowej - zachowana zostanie relacja, o której mowa w art. 243 ust.1 ustawy o finansach publicznych, w całym okresie na jaki przyjęta została Prognoza, a Miasto i Gmina Cybinka posiadała będzie zdolność spłaty długoterminowego kredytu, którego dotyczy niniejsza opinia, w planowanym okresie.

Od niniejszej uchwały, zgodnie z przepisami art. 20 ust.1 cytowanej wyżej ustawy z dnia 07 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych, przysługuje prawo odwołania się do Kolegium Izby, w terminie 14 dni od dnia jej doręczenia.

Przewodniczący  
Składu Orzekającego

  
Jarosław Kotowski