

Uchwała Nr 273/2021
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej
w Zielonej Górze
z dnia 14 maja 2021 r.

w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w wysokości 7 000 000,00 zł przez Gminę Małomice

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), po rozpatrzeniu wniosku Burmistrza Małomic w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w wysokości 7 000 000,00 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 Małomice kredytu długoterminowego w wysokości **7 000 000,00 zł** (słownie: siedem milionów złotych) przeznaczonego na finansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy związanego z planowanymi zadaniami inwestycyjnymi.

Uzasadnienie

Pismem z dnia 27.04.2021 r. Burmistrz Małomic wystąpiła do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Zielonej Górze o wydanie opinii w sprawie możliwości spłaty kredytu długoterminowego w wysokości 7 000 000,00 zł uruchamianego w roku 2021 w wysokości 4 500 000,00 zł oraz w roku 2022 w wysokości 2 500 000,00 zł. Kredyt długoterminowy przeznaczony zostanie na finansowanie planowanego deficytu w roku 2021 oraz w roku 2022 związanego z realizacją zadania inwestycyjnego.

Rada Miejska w Małomicach podjęła na sesji Rady w dniu 21 kwietnia 2021 r. uchwałę Nr XXXI/172/2021 w sprawie zaciągnięcia przedmiotowego kredytu długoterminowego. 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 kwartalnych w latach 2023 – 2045, natomiast odsetki będą spłacane w latach 2021 – 2045.

Wyżej wymienione zobowiązanie długoterminowe zostało zaplanowane w przychodach budżetu Gminy Małomice i mieści się w limitach dotyczących zaciągania zobowiązań długoterminowych, na cele określone w art. 89 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych - określonych w uchwale budżetowej Gminy Małomice na rok 2021.

Budżet Gminy Małomice na 2021 rok został ustalony uchwałą Nr XXV/144/2020 Rady Miejskiej w Małomicach z dnia 17 grudnia 2020 r. Po zmianach uchwały budżetowej, na dzień 26 kwietnia 2021 r., wynika, że:

- dochody budżetowe planowane są w wysokości 27 076 065,47 zł, w tym dochody bieżące w kwocie 26 796 065,47 zł;
- wydatki budżetowe planowane są w wysokości 32 038 025,07 zł, w tym wydatki bieżące w kwocie 25 764 311,21 zł.
- łączne przychody budżetu w kwocie 5 700 000,00 zł, w tym z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek w wysokości 4 500 000,00 zł;
- łączne rozchody budżetu 738 040,40 zł.
- planowany deficyt budżetu wynosi 4 961 959,60 zł i zostanie sfinansowany przychodami pochodzącymi z kredytów długoterminowych w wysokości 4 500 000,00 zł oraz z wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych w wysokości 461 959,60 zł.

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

Symbole	Wyszczególnienie	Plan po zmianach	Wykonanie	% wykonania
1	2	3	4	5
1	Dochody ogółem, w tym:	26 943 257,01	7 546 963,09	28,0%
1.1.	dochody bieżące	26 663 257,01	7 504 411,87	28,1%
1.2.	dochody majątkowe	280 000,00	42 551,22	15,2%
1.2.a	w tym: ze sprzedaży majątku	255 000,00	40 085,65	15,7%
1.3.	dochody z tytułu środków unijnych i zagranicznych, w tym:	392 564,09	182 305,70	46,4%
a	<i>Finansowanie programów i projektów ze środków unijnych</i>	370 431,63	182 305,70	49,2%
b	<i>Współfinansowanie programów i projektów ze środków unijnych</i>	22 132,46	0,00	0,0%
2	Wydatki ogółem, w tym:	31 905 216,61	7 058 212,39	22,1%
2.1.	Wydatki bieżące, w tym:	25 631 535,75	6 883 399,27	26,9%
2.1.1	wydatki na wynagrodzenia i składki od nich naliczane	9 358 415,09	2 880 954,47	30,8%
2.2	dotacje na zadania bieżące	1 155 611,00	294 848,00	25,5%
2.3.	wydatki na obsługę długu JST	220 000,00	25 560,21	11,6%
2.4.	wypłaty z tytułu gwarancji i poręczeń udzielonych przez JST	0,00	0,00	
2.5.	wydatki majątkowe, w tym:	6 273 680,86	174 813,12	2,8%
a	wydatki inwestycyjne i zakupy inwestycyjne	6 273 680,86	174 813,12	2,8%
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:	436 745,09	129 129,39	29,6%
a.1	<i>Finansowanie programów i projektów ze środków unijnych</i>	370 431,63	121 234,49	32,7%
a.2	<i>Współfinansowanie programów i projektów ze środków unijnych</i>	66 313,46	7 894,90	11,9%
WF	WYNIK BUDŻETU (nadwyżka +/-deficyt-)	-4 961 959,60	488 750,70	
WFD	Deficyt	-4 961 959,60		
WFN	Nadwyżka		488 750,70	
3	Przychody ogółem, w tym:	5 700 000,00	2 181 962,45	38,3%
3.1.	kredyty i pożyczki, emisja papierów wartościowych, w tym:	4 500 000,00	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 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	651 343,51	130,3%
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	700 000,00	1 530 618,94	218,7%
3.7.	Inne źródła	0,00	0,00	
4	Rozchody ogółem, w tym:	738 040,40	34 510,10	4,7%
4.1.	spłaty kredytów i pożyczek, wykup papierów wartościowych, w tym:	738 040,40	34 510,10	4,7%
4.1.1.	wykup papierów wartościowych	600 000,00	0,00	0,0%
4.2.	udzielone pożyczki	0,00	0,00	
4.3.	inne cele	0,00	0,00	
5	Finansowanie planowanego deficytu, z tego:	4 961 959,60		
5.1.	sprzedaż papierów wartościowych	0,00		
5.2.	kredyty i pożyczki	4 500 000,00		

5.3.	prywatyzacja majątku JST	0,00		
5.4.	nadwyżka z lat ubiegłych	0,00		
5.5.	wolne środki	461 959,60		
5.4.	niewykorzystane środki pieniężne, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 8 ufp	0,00		
5.5.	spłaty udziel. pożyczek w latach ubiegłych	0,00		
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 realizacje 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 realizacje 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:		6 844 838,35	
	Kredyty krótkoterminowe		0,00	
	Zobowiązania wymagalne		0,00	
N	Należności oraz wybrane aktywa finansowe, w tym:		8 578 421,78	
	Wymagalne		2 948 894,75	
	Wynik operacyjny brutto = dochody bieżące - wydatki bieżące	1 031 721,26	621 012,60	
	Dochody bieżące - wydatki bieżące + nadwyżka z lat ubiegłych + wolne środki - (art. 242 ust. 2 ufp)	1 731 721,26	2 151 631,54	
I.	Kwota długu:			
I.1.a	Łączna kwota długu na koniec okresu		6 844 838,35	

Na podstawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Małomice na lata 2021 - 2051, (ostania zmiana: Uchwała Rady Gminy Małomice Nr XXXI/173/2021 z dnia 21.04.2021 r.) Skład Orzekający stwierdza, że:

- przychody z tytułu wnioskowanego kredytu długoterminowego uwzględnione zostały w prognozie kwoty długu zawartej w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Małomice na lata 2021 - 2051;
- oprócz zaplanowanych w uchwale budżetowej na rok 2021 przychodów z tytułu kredytów, pożyczek oraz papierów wartościowych w wysokości 4 500 000,00 zł, Gmina w roku 2022 planuje przychody z ww. tytułu w wysokości 2 500 000,00 zł. W pozostałym okresie objętym Prognozą długu nie planuje zaciągać innych przychodów zwrotnych;
- Gmina w roku 2022 planuje deficyt w wysokości 2 500 000,00 zł, który w całości zostanie pokryty przychodami z przedmiotowego kredytu uruchomionego w roku 2022 w wysokości 2 500 000,00 zł;
- 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;
- łączna kwota długu Gminy na koniec 2021 r. wyniesie 10 816 165,60 zł, co stanowi 40,14% planowanych dochodów ogółem budżetu na rok 2021, co wypełnia o szczególnych rozwiązaniach służących realizacji ustawy budżetowej na rok 2021 (Dz. U. z 2020 poz. 2400);
- łączna kwota długu Gminy na koniec 2022 r. wyniesie 12 358 866,32 zł, co stanowi 43,20% planowanych dochodów ogółem budżetu na rok 2022;
- całkowita spłata zadłużenia Gminy planowana jest w 2051 roku, a źródłem spłaty długu w latach 2023– 2051 są prognozowane nadwyżki budżetu.

Sytuację finansową Gminy na podstawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Małomice przyjętej na lata 2021-2051, w zakresie kształtowania się relacji wynikającej z art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych przedstawia 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 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	7,81%	13,98%	14,86%	6,17%	7,05%
2022	7,25%	12,07%	12,95%	4,82%	5,70%
2023	6,89%	8,85%	9,73%	1,96%	2,84%
2024	7,06%	12,38%	12,38%	5,32%	X
2025	6,69%	16,32%	16,32%	9,63%	X
2026	6,21%	13,48%	14,03%	7,27%	7,82%
2027	4,91%	14,57%	15,12%	9,66%	10,21%
2028	3,44%	16,28%	16,28%	12,84%	X
2029	3,03%	18,10%	18,10%	15,07%	X
2030	2,58%	20,34%	20,34%	17,76%	X
2031	2,47%	20,61%	20,61%	18,14%	X
2032	2,30%	20,71%	20,71%	18,41%	X
2033	2,26%	20,72%	20,72%	18,46%	X
2034	2,16%	20,78%	20,78%	18,62%	X
2035	1,77%	20,93%	20,93%	19,16%	X
2036	1,88%	20,85%	20,85%	18,97%	X
2037	1,79%	20,82%	20,82%	19,03%	X
2038	1,74%	20,81%	20,81%	19,07%	X
2039	1,68%	20,59%	20,59%	18,91%	X
2040	1,63%	20,24%	20,24%	18,61%	X
2041	1,57%	19,59%	19,59%	18,02%	X
2042	1,58%	18,80%	18,80%	17,22%	X

W latach 2043–2051 relacja wynikająca z art. 243 ustawy o finansach publicznych jest zachowana.

Na podstawie przedstawionych przez Gminę Małomice 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 zobowiązania będącego przedmiotem niniejszej opinii nie zagraża realizacji zadań publicznych przez Gminę Małomice 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 danych pozwala na wyprowadzenie wniosku, że nie ma przeszkód formalno-prawnych do zaciągnięcia zobowiązania będącego przedmiotem niniejszej opinii, a Gmina Małomice posiada zdolność spłaty planowanego do zaciągnięcia kredytu długoterminowego w wysokości 7 000 000,00 zł .

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) służy odwołanie do Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Zielonej Górze w terminie 14 dni od daty doręczenia niniejszej uchwały.

Przewodnicząca Składu Orzekającego

Iwona Popiel