

UCHWAŁA NR 409/2020
Składu Orzekającego
Regionalnej Izby Obrachunkowej
w Zielonej Górze
z dnia 13 lipca 2020 r.

w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty przez Miasto i Gminę Rzepin kredytu długoterminowego w kwocie 5 400 000 zł z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu związanego z realizacją zadań inwestycyjnych zaplanowanych w budżecie roku 2020 z udziałem środków unijnych.

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) w związku z art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (j.t. Dz. U. z 2019 r., poz. 869) Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Zielonej Górze w osobach:

1. Jarosław Kotowski - Przewodniczący
2. Iwona Popiel - Członek
3. Lidia Jaworska - Członek

po przeanalizowaniu sytuacji finansowej Miasta i Gminy Rzepin, w tym w szczególności poziomu długu, realizacji budżetu Gminy po I kwartale 2020 r. oraz przyjętej przez Miasto i Gminę - Wieloletniej Prognozy Finansowej na lata 2020 – 2036,

pozytywnie opiniuje możliwość spłaty przez Miasto i Gminę Rzepin kredytu długoterminowego w kwocie 5 400 000 zł (słownie: pięć milionów czterysta tysięcy złotych) z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu związanego z realizacją zadań inwestycyjnych zaplanowanych w budżecie roku 2020 z udziałem środków unijnych.

UZASADNIENIE

Burmistrz Gminy Rzepin wystąpił do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Zielonej Górze z wnioskiem nr RF.300.1.2020.MB z dnia 18.06.2020 r. o wydanie opinii w sprawie możliwości spłaty kredytu długoterminowego w kwocie 5 400 000 zł (słownie: pięć milionów czterysta tysięcy złotych). Z uwagi na brak możliwości zweryfikowania prawidłowości podpisania wniosku przez Burmistrza Miasta i Gminy Rzepin wniosek o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego został ponownie przekazany z prawidłowym podpisem do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Zielonej Górze w dniu 24.06. 2020 r.

Podejmując czynności w zakresie zaciągnięcia ww. zobowiązania długoterminowego Burmistrz Miasta i Gminy Rzepin wykonuje uchwałę Rady Miejskiej w Rzepinie Nr XXVII/163/2020 z dnia 28 maja 2020 r. w sprawie zaciągnięcia długoterminowego kredytu.

Kredyt, którego spłaty dotyczy niniejsza opinia przeznaczony zostanie na sfinansowanie planowanego deficytu związanego z realizacją zadań inwestycyjnych zaplanowanych w budżecie roku 2020 z udziałem środków unijnych.

Zgodnie z wnioskiem o wydanie opinii spłata kredytu długoterminowego nastąpi w ratach kwartalnych w latach 2021-2036, natomiast odsetki będą spłacane w latach 2020-2036.

Zabezpieczeniem kredytu będzie weksel własny in blanco.

Budżet Gminy Rzepin na 2020 rok został uchwalony w dniu 19 grudnia 2019 roku uchwałą Rady Miejskiej w Rzepinie Nr XXI/130/2019.

Wielkości dochodów i wydatków zaplanowanych w budżecie przedstawiały się następująco:

1) dochody budżetowe – 66 373 902 zł, z tego:

- bieżące – 54 512 189,73 zł,

- majątkowe – 11 861 712,27 zł,

2) wydatki budżetowe – 70 309 000 zł,

- bieżące – 54 463 379,47zł,

- majątkowe – 15 845 620,53zł,

3) deficyt budżetu – 3 935 098 zł.

W uchwale budżetowej zaplanowano deficyt budżetu, który zostanie sfinansowany przychodami pochodzącymi z kredytu i wolnych środków.

Budżet Miasta i Gminy Rzepin na 2020 rok po zmianach (na dzień 29.05.2020r.)

przedstawiał się następująco:

1) dochody budżetowe – 67 957 502,52 zł, z tego:

- bieżące – 55 174 649,72 zł,

- majątkowe – 12 782 852,80 zł,

2) wydatki budżetowe – 73 650 347,82 zł,

- bieżące – 55 657 035,02 zł,

- majątkowe – 17 993 312,80 zł,

3) deficyt budżetu – 5 692 845,30 zł.

Uchwała budżetowa Miasta i Gminy Rzepin na rok 2020 po zmianach określa deficyt budżetu, w wysokości 5 692 845,30 zł który zostanie sfinansowany przychodami pochodzącymi z kredytów, wolnych środków i niewykorzystanych środków pieniężnych, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 8 ustawy o finansach publicznych.

Wysokość planowanych wydatków bieżących przekracza wysokości planowanych dochodów bieżących o kwotę 482 385,30 zł. Jednakże relacja z art. 242 ust. 1 ustawy o finansach publicznych jest spełniona po zaangażowaniu wolnych środków, co jest zgodne z art. 242 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych.

Przedmiotowy kredyt został zaplanowany w przychodach budżetu Miasta i Gminy Rzepin na 2020 r. i mieści się w ustanowionym w uchwale budżetowej limicie zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek na finansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie 5 400 000 zł.

Miasto i Gmina Rzepin nie posiada i nie planuje zaciągać tytułów dłużnych, wymienionych w art. 72 ust. 1a ustawy o finansach publicznych, zatem w uchwale budżetowej na 2020 rok nie określono limitu zobowiązań, o których mowa w art. 212 ust. 1 pkt 6a tej ustawy.

Sytuacja w zakresie realizacji budżetu Gminy Rzepin na podstawie sprawozdawczości statystycznej na koniec I kwartału 2020 r. przedstawia się następująco:

Wyszczególnienie	Plan po zmianach	Wykonanie	% wykonania
1	2	3	4
Dochody ogółem, w tym:	67 199 891,44	15 752 047,81	23,4%
dochody bieżące	54 566 979,67	14 133 215,57	25,9%
dochody majątkowe	12 632 911,77	1 618 832,24	12,8%
<i>w tym: ze sprzedaży majątku</i>	2 564 902,00	49 970,16	1,9%
<i>dochody z tytułu środków unijnych i zagranicznych, w tym</i>	8 797 600,00	1 611 183,86	18,3%
<i>Finansowanie programów i projektów ze środków unijnych</i>	8 797 600,00	1 611 183,86	18,3%
<i>Współfinansowanie programów i projektów ze środków unijnych</i>	0,00	0,00	
Wydatki ogółem, w tym:	72 653 891,44	13 533 808,20	18,6%
Wydatki bieżące , w tym:	54 860 291,67	13 522 246,19	24,6%
wydatki na wynagrodzenia i składki od nich naliczane	21 301 057,05	5 913 694,95	27,8%
dotacje na zadania bieżące	1 933 500,00	618 927,50	32,0%
wydatki na obsługę długu j.s.t.	700 000,00	142 736,29	20,4%
wypłaty z tytułu gwarancji i poręczeń udzielonych przez jst	0,00	0,00	
wydatki majątkowe , w tym:	17 793 599,77	11 562,01	0,1%
wydatki inwestycyjne i zakupy inwestycyjne	17 793 599,77	11 562,01	0,1%
zakup i objęcie akcji i udziałów oraz wniesienie wkładów do spółek prawa handlowego	0,00	0,00	
<i>wydatki na programy z udziałem środków unijnych i zagranicznych, w tym:</i>	12 397 990,00	112 243,84	0,9%
<i>Finansowanie programów i projektów ze środków unijnych</i>	8 808 390,00	112 243,84	1,3%
<i>Współfinansowanie programów i projektów ze środków unijnych</i>	3 589 600,00	0,00	0,0%
WYNIK BUDŻETU (nadwyżka +/deficyt-)	-5 454 000,00	2 218 239,61	
Deficyt	-5 454 000,00		
Nadwyżka		2 218 239,61	
Przychody ogółem, w tym:	6 998 902,00	2 559 126,37	36,6%
kredyty i pożyczki, emisja papierów wartościowych, w tym	5 400 000,00	0,00	0,0%
ze sprzedaży papierów wartościowych	0,00	0,00	
spłata pożyczek udzielonych	500 000,00	119 568,30	23,9%
nadwyżka z lat ubiegłych	0,00	0,00	
prywatyzacja majątku jst	0,00	0,00	
wolne środki, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych	1 098 902,00	2 439 558,07	222,0%
Inne źródła	0,00	0,00	
Rozchody ogółem, w tym:	1 144 302,00	644 302,00	56,3%
spłaty kredytów i pożyczek, wykup papierów wartościowych, w tym:	1 544 902,00	291 225,50	18,9%
wykup papierów wartościowych	1 164 902,00	291 225,50	25,0%
udzielone pożyczki	0,00	0,00	
Inne cele	380 000,00	0,00	0,0%
Finansowanie planowanego deficytu, z tego	5 454 000,00		
sprzedaż papierów wartościowych	0,00		
kredyty i pożyczki	5 400 000,00		
prywatyzacja majątku jst	0,00		
nadwyżka z lat ubiegłych	0,00		
wolne środki	54 000,00		

Przychody i rozchody na realizacja programów i projektów realizowanych z udziałem środków, o których mowa w art.5 ust.1 pkt 2 ufp			
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	
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	
wykup papierów wartościowych	0,00	0,00	
Zobowiązania według tytułów dłużnych, w tym:		21 428 424,65	
Kredyty krótkoterminowe		0,00	
Zobowiązania wymagalne		0,00	
Należności oraz wybrane aktywa finansowe, w tym:		20 472 903,38	
Wymagalne		5 584 942,61	
Wynik operacyjny brutto = dochody bieżące - wydatki bieżące	-293 312,00	610 969,38	
Dochody bieżące - wydatki bieżące + nadwyżka z lat ubiegłych + wolne środki (art. 242 ust. 2 nuofp)	805 590,00	3 050 527,45	
Kwota długu:			
Łączna kwota długu na koniec okresu <i>bez wyłączeń</i>		21 428 424,65	
Kwota spłaty zobowiązań:			
Łączna kwota spłaty zobowiązań bez wyłączeń	1 864 902,00	433 961,79	
Kwota spłaty zobowiązań po wyłączeniach	1 864 902,00	433 961,79	

W budżecie Miasta i Gminy Rzepin na rok 2020 uchwalonym na podstawie uchwały Nr XXI/130/2019 Rady Miejskiej w Rzepinie z dnia 19 grudnia 2019 po uwzględnieniu zmian wprowadzonych w ciągu roku budżetowego (ostatnia zmiana wprowadzona na podstawie Zarządzenia Burmistrza Rzepina Nr RO.0050.45.2020 z dnia 26 czerwca 2020 r. w sprawie zmiany uchwały budżetowej) prognozuje się łączne dochody budżetowe w wysokości 68 168 647,52 złote, w tym dochody bieżące w kwocie 55 227 206,72 złote i dochody majątkowe w kwocie 12 941 440,80 złotych.

Planowane łączne wydatki budżetu po zmianach na dzień 26 czerwca 2020 r. wynosiły 73 861 492,82 złote, w tym wydatki bieżące 55 696 092,02 złotych. Natomiast wydatki majątkowe na dzień 26 czerwca 2020 r. stanowiły kwotę 18 165 400,80 złotych.

Łączna kwota długu Gminy Miasta i Gminy Rzepin na koniec I kwartału 2020 roku wyniosła 21 428 424,65 złotych.

Na koniec 2020 roku dług Miasta i Gminy Rzepin wynieść ma 25 954 748,15 zł (po uwzględnieniu długu na koniec roku 2019, planowanych do zaciągnięcia długoterminowych zobowiązań, w tym objętego niniejszą opinią i planowanych spłat), co stanowi 38,62% planowanych dochodów budżetu Miasta i Gminy Rzepin w 2020 roku.

W latach 2020-2036 zostanie spełniona przez Miasto i Gminę Rzepin relacja z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych,

W latach objętych prognozą wysokość planowanych wydatków bieżących nie przekracza wysokości planowanych dochodów bieżących, co jest zgodne z przepisami art. 242 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych, z wyjątkiem roku 2020, gdzie dla zachowania w/w relacji konieczne jest zaangażowanie wolnych środków, co jest zgodne z art. 242 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych.

Całkowita spłata długu Miasta i Gminy Rzepin zgodnie z uchwalonym WPF na lata 2020-2036 nastąpi w roku 2036.

Sytuację finansową Miasta i Gminy Rzepin w zakresie kształtowania się relacji wynikającej z art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych na koniec I kwartału 2020 roku przedstawia poniższa tabela.

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 uwzględn. wyłączeń (wykonanie)		
1	2	3	4	(3-2)	(4-2)
2020	4,83%	10,93%	10,37%	6,10%	5,54%
2021	3,86%	5,55%	4,99%	1,69%	1,13%
2022	3,60%	4,48%	3,92%	0,88%	0,32%
2023	3,60%	5,48%	5,48%	1,88%	X
2024	3,89%	5,55%	5,55%	1,66%	X
2025	3,93%	4,93%	4,93%	1,00%	X
2026	3,76%	4,16%	3,85%	0,40%	0,09%
2027	3,66%	4,59%	4,59%	0,93%	X
2028	3,55%	5,12%	5,12%	1,57%	X
2029	3,39%	5,07%	5,07%	1,68%	X
2030	3,24%	5,00%	5,00%	1,76%	X
2031	3,09%	4,70%	4,70%	1,61%	X
2032	3,31%	4,62%	4,62%	1,31%	X
2033	3,07%	4,54%	4,54%	1,47%	X
2034	2,93%	4,45%	4,45%	1,52%	X
2035	1,52%	4,35%	4,35%	2,83%	X
2036	1,75%	4,23%	4,23%	2,48%	X

Analiza przedstawionych danych wskazuje, że nie ma przeszkód formalno-prawnych do zaciągnięcia zobowiązania długoterminowego będącego przedmiotem niniejszej opinii i jego spłaty w planowanym okresie przez Miasto i Gminę Rzepin.

Od niniejszej uchwały Składu Orzekającego, zgodnie z art. 20 ust. 1 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych, przysługuje odwołanie do Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Zielonej Górze w terminie 14 dni od daty jej otrzymania.

Przewodniczący Składu Orzekającego

Jarosław Kotowski