

**UCHWAŁA NR 409 /2023  
SKŁADU ORZEKAJĄCEGO  
REGIONALNEJ IZBY OBRACHUNKOWEJ  
w Zielonej Górze  
z dnia 14 lipca 2023 r.**

**w sprawie: wydania opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego zaciąganego przez Gminę Świebodzin.**

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej wyznaczony Zarządzeniem Nr 6 Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Zielonej Górze z dnia 04 kwietnia 2023 r. w osobach:

1. Lidia Jaworska - przewodnicząca
2. Joanna Chruściel - członek
3. Jarosław Kotowski - członek

działając na podstawie art. 13 pkt 1 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych ( tekst jednolity Dz. U. z 2023 r., poz. 1325) w związku z art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych ( tekst jednolity z Dz. U. z 2023 r., poz. 1270)

**postanawia**

**zaopiniować pozytywnie możliwość spłaty kredytu długoterminowego w wysokości 8.000.000,00 zł, zaciąganego przez Gminę Świebodzin na finansowanie planowanego deficytu budżetu w 2023 roku oraz na spłatę zobowiązań wcześniej zaciągniętych.**

**UZASADNIENIE**

Burmistrz Świebodzina zwrócił się do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Zielonej Górze z wnioskiem z dnia 29 czerwca 2023 r. o wydanie opinii w sprawie możliwości spłaty kredytu długoterminowego zaciąganego w kwocie 8.000.000,00 zł.

Podejmując czynności w zakresie zaciągnięcia ww. zobowiązania długoterminowego Burmistrz Świebodzina wykonuje uchwałę Rady Miejskiej w Świebodzinie Nr LIV/711/2023 z dnia 31 maja 2023 r.

Kredyt długoterminowy w kwocie 8.000.000,00 zł zostanie zaciągnięty na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie 5.963.400,00 zł oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w kwocie 2.036.600,00 zł. Zobowiązanie jest zaciągane w związku z realizacją zadań inwestycyjnych pod nazwą:

- Modernizacja stadionu głównego ośrodka sportu i rekreacji w Świebodzinie,
- Kompleksowy system indywidualnej segregacji odpadów eliminujących anonimowość i zbiorową odpowiedzialność na terenie gminy Świebodzin,
- Termomodernizacja szkoły podstawowej im. Marii Konopnickiej w Gościrowie,
- Budowa oraz przebudowa dróg w miejscowości Rzeczyca i Rusinów gm. Świebodzin,
- Budowa ścieżki rowerowej Świebodzin-Szczaniec w formie zaprojektuj i wybuduj, odcinek Kupienino-Świebodzin.

Spłata kredytu długoterminowego nastąpi w latach 2024-2033, w miesięcznych ratach, odsetki będą spłacane w latach 2023-2033. Zabezpieczeniem spłaty kredytu będzie weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową.

W budżecie zaplanowano przychody z tytułu ww. kredytu , również określono wydatki inwestycyjne, rozchody oraz ustalono limit zobowiązań, wynikający z art. 212 ust. 1 pkt 6

ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych. Przedmiotowy kredyt jest zaplanowany również w Wieloletniej Prognozie Finansowej .

Budżet Gminy Świebodzin został uchwalony w dniu 21 grudnia 2022r. Uchwałą Rady Miejskiej w Świebodzinie Nr XLVIII/637/2022. Wielkości dochodów i wydatków , przychodów, rozchodów zaplanowanych w budżecie przedstawiały się następująco:

Dochody budżetu 155 967 746,00 zł.  
Wydatki budżetu 164 336 002,00 zł.  
Deficyt budżetu - 8 368 256,00 zł.  
Przychody budżetu 13 404 856,00 zł.  
Rozchody budżetu 5 036 600,00 zł.

Budżet na 2023 rok po zmianach (na dzień 10 lipca 2023r.) przedstawia się następująco:

Dochody budżetu 172 038 682,70 zł.  
Wydatki budżetu 183 629 923,70 zł.  
Deficyt budżetu - 11 591 241,00 zł.  
Przychody budżetu 16 535 041,00 zł.  
Rozchody budżetu 4 943 800,00 zł.

Sytuacja w zakresie realizacji budżetu **Gminy Świebodzin** na podstawie sprawozdawczości statystycznej za I kwartał 2023 r. kształtuje się następująco:

Symbole	Wyszczególnienie	Plan po zmianach	Wykonanie	% wykonania
1	2	3	4	5
<b>1</b>	<b>Dochody ogółem, w tym:</b>	<b>167 241 144,84</b>	<b>41 166 753,66</b>	<b>24,6%</b>
1.1.	dochody bieżące	136 478 915,84	40 822 075,84	29,9%
1.2.	dochody majątkowe	30 762 229,00	344 677,82	1,1%
1.2.a	w tym: ze sprzedaży majątku	8 867 100,00	6 400,00	0,1%
1.3.	dochody z tytułu środków unijnych i zagranicznych, w tym:	4 066 102,00	4 531,07	0,1%
1.3.a	finansowanie programów i projektów ze środków unijnych	4 064 237,00	4 531,07	0,1%
1.3.b	współfinansowanie programów i projektów ze środków unijnych	1 865,00	0,00	0,0%
<b>2</b>	<b>Wydatki ogółem, w tym:</b>	<b>176 607 223,84</b>	<b>38 580 911,05</b>	<b>21,8%</b>
2.1.	wydatki bieżące, w tym:	138 425 427,84	37 607 845,63	27,2%
2.1.a	wydatki na wynagrodzenia i składki od nich naliczane	65 058 894,68	18 992 756,54	29,2%
2.1.b	dotacje na zadania bieżące	9 534 653,00	3 155 506,24	33,1%
2.1.c	wydatki na obsługę długu jst	2 000 000,00	681 992,54	34,1%
2.1.d	wypłaty z tytułu gwarancji i poręczeń udzielonych przez jst	0,00	0,00	

2.2.	wydatki <b>majątkowe</b> , w tym:	38 181 796,00	973 065,42	2,5%
2.2.a	wydatki inwestycyjne i zakupy inwestycyjne	31 385 984,00	753 065,42	2,4%
2.2.b	zakup i objęcie akcji i udziałów oraz wniesienie wkładów do spółek prawa handlowego	6 795 812,00	220 000,00	3,2%
2.3.	wydatki na programy z udziałem środków unijnych i zagranicznych, w tym:	8 852 210,00	29 356,12	0,3%
2.3.a	finansowanie programów i projektów ze środków unijnych	4 359 492,00	24 952,72	0,6%
2.3.b	współfinansowanie programów i projektów ze środków unijnych	4 492 718,00	4 403,40	0,1%
WF	<b>WYNIK BUDŻETU (nadwyżka +/-deficyt-)</b>	<b>-9 366 079,00</b>	<b>2 585 842,61</b>	
WFD	<b>Deficyt</b>	<b>-9 366 079,00</b>		
WFN	<b>Nadwyżka</b>		<b>2 585 842,61</b>	
<b>3</b>	<b>Przychody ogółem, w tym:</b>	<b>14 309 879,00</b>	<b>6 576 725,38</b>	<b>46,0%</b>
3.1.	kredyty i pożyczki, emisja papierów wartościowych, w tym:	8 000 000,00	0,00	0,0%
3.1.1.	ze sprzedaży papierów wartościowych	0,00	0,00	
3.2.	splata pożyczek udzielonych	80 270,00	80 270,00	100,0%
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	2 194 192,00	2 461 038,38	112,2%
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	4 035 417,00	4 035 417,00	100,0%
3.7.	stan niespłaconych na koniec okresu sprawozdawczego zobowiązań przeznaczonych na cel, o którym mowa w art. 89 ust. 1 pkt 1 ustawy o finansach publicznych	0,00	0,00	
3.8.	inne źródła, w tym:	0,00	0,00	
3.8.1.	środki z lokat dokonanych w latach ubiegłych	0,00	0,00	
<b>4</b>	<b>Rozchody ogółem, w tym:</b>	<b>4 943 800,00</b>	<b>1 238 950,00</b>	<b>25,1%</b>
4.1.	splaty kredytów i pożyczek, wykup papierów wartościowych, w tym:	4 943 800,00	1 238 950,00	25,1%

4.1.1.	wykup papierów wartościowych	0,00	0,00	
4.2.	udzielone pożyczki	0,00	0,00	
4.3.	inne cele, w tym:	0,00	0,00	
4.3.1.	lokaty na okres wykraczający poza rok budżetowy	0,00	0,00	
<b>5</b>	<b>Finansowanie planowanego deficytu, z tego:</b>	<b>9 366 079,00</b>		
5.1.	sprzedaż papierów wartościowych	0,00		
5.2.	kredyty i pożyczki	4 963 400,00		
5.3.	prywatyzacja majątku jst	0,00		
5.4.	nadwyżka z lat ubiegłych	0,00		
5.5.	wolne środki	2 128 217,00		
5.6.	niewykorzystane środki pieniężne, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 8 ufp	2 194 192,00		
5.7.	spłaty udzielonych pożyczek w latach ubiegłych	80 270,00		
5.8.	środki z lokat dokonanych w latach ubiegłych	0,00		
<b>6</b>	<b>Przychody i rozchody na realizację programów i projektów realizowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust.1 pkt 2 ufp</b>			
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	

<b>Z</b>	<b>Zobowiązania według tytułów dłużnych, w tym:</b>		<b>35 116 418,00</b>	
	Kredyty krótkoterminowe		0,00	
	Zobowiązania wymagalne		0,00	
<b>N</b>	<b>Należności oraz wybrane aktywa finansowe, w tym:</b>		<b>80 463 314,79</b>	
	Wymagalne		16 917 698,78	

	<b>Wynik operacyjny brutto = dochody bieżące - wydatki bieżące</b>	<b>-1 946 512,00</b>	<b>3 214 230,21</b>	
	<b>Dochody bieżące - wydatki bieżące + nadwyżka z lat ubiegłych + wolne środki -(art. 242 ust. 2 ufp)</b>	<b>4 283 097,00</b>	<b>9 710 685,59</b>	
<b>I.</b>	<b>Kwota długu:</b>			
<b>I.1.a</b>	Łączna kwota długu na koniec okresu		35 116 418,00	

Analiza sytuacji finansowej Gminy Świebodzin na podstawie Wieloletniej Prognozy Finansowej po zmianach (Uchwała Rady Miejskiej Nr LV/735/2023 z dnia 21 czerwca 2023 r.) przedstawia się następująco:

- przychody z tytułu przedmiotowego kredytu w kwocie 8. 000. 000,00 zł uwzględnione zostały w prognozie kwoty długu zawartej w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy,
- przychody z tytułu kredytu zaplanowane są tylko w 2023 r., Gmina w całym okresie objętym Prognozą długu - nie planuje zaciągać innych przychodów zwrotnych,
- Gmina budżet deficytowy zaplanowała w 2023 roku, w pozostałych latach prognozy planuje budżety nadwyżkowe, a nadwyżki dochodów nad wydatkami zostaną przeznaczone na spłaty zaciągniętych zobowiązań,
- wskaźnik z art. 242 ustawy o finansach publicznych jest spełniony we wszystkich latach Prognozy,
- łączna kwota długu na koniec 2023 r. (według WPF po zmianach) wyniesie 39.411.568 zł,
- od roku 2023 do końca okresu objętego Wieloletnią Prognozą Finansową ( to jest do 2056r.) spełniona jest relacja z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych , kształtowanie się tego wskaźnika prezentuje poniższa tabela:

LATA objęte WPF	Wskaźnik [R+O]/[Db] obliczony z uwzględnieniem ustawowych wyłączeń	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)		
1	2	3	4	( 3-2 )	( 4-2 )
2023	5,94%	10,71%	11,77%	4,77%	5,83%
2024	6,16%	9,69%	10,74%	3,53%	4,58%
2025	6,09%	9,65%	10,71%	3,56%	4,62%
2026	4,98%	5,05%	6,75%	0,07%	1,77%
2027	5,16%	5,19%	6,89%	0,03%	1,73%
2028	4,48%	5,43%	7,13%	0,95%	2,65%
2029	4,12%	4,92%	6,62%	0,80%	2,50%
2030	3,80%	6,98%	6,98%	3,18%	X
2031	2,62%	8,36%	8,36%	5,74%	X
2032	1,42%	7,66%	7,66%	6,24%	X
2033	0,75%	7,54%	7,54%	6,79%	X
2034	0,00%	7,29%	7,29%	7,29%	X
2035	0,00%	7,18%	7,18%	7,18%	X
2036	0,00%	7,13%	7,13%	7,13%	X
2037	0,00%	7,02%	7,02%	7,02%	X

2038	0,00%	6,95%	6,95%	6,95%	X
2039	0,00%	6,89%	6,89%	6,89%	X
2040	0,00%	6,89%	6,89%	6,89%	X
2041	0,00%	6,98%	6,98%	6,98%	X

Lata 2042- 2056 nie są prezentowane w ww. tabeli, ponieważ system besti@ generuje przedmiotowe zestawienie do 2041 r.

Analiza przedstawionych danych pozwala na stwierdzenie, iż zachowana zostanie relacja, o której mowa w art. 242 ust.1 i w art. 243 ust.1 ustawy o finansach publicznych, w całym okresie na jaki przyjęta została Prognoza, a Gmina posiadała będzie zdolność spłaty kredytu, którego dotyczy niniejsza opinia, w planowanym okresie oraz nie wystąpi zagrożenie realizacji zadań publicznych w 2023 r. oraz w latach następnych objętych Prognozą.

Niemniej jednak zasadnym jest, aby Organy Gminy Świebodzin na bieżąco analizowały swoją sytuację finansową oraz indywidualną zdolność do spłaty zaciągniętych i planowanych do zaciągnięcia zobowiązań.

Wobec powyższego Skład Orzekający postanawia jak w sentencji niniejszej uchwały.

Zgodnie z art. 20 ust. 1 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych, od niniejszej uchwały składu orzekającego służy odwołanie do Kolegium w terminie 14 dni od daty jej doręczenia.

**Przewodnicząca Składu Orzekającego**

**Lidia Jaworska**