

Uchwała Nr 405 /2013
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej
w Zielonej Górze

z dnia 25 czerwca 2013 roku

w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w wysokości 6.800.000 zł przez Gminę Żagań o statusie miejskim.

Na podstawie art. 13 pkt 1, art. 19 ust. 1 i 2 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (t. j. Dz. U. z 2012 r., poz. 1113) w związku z art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157, poz. 1240 ze zm.) i w związku z art. 85 pkt 3 i art. 121 ust. 2 i ust. 7 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. Przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157, poz. 1241 ze zm.) uchwała się, co następuje;

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Zielonej Górze w osobach;

- | | |
|----------------------|----------------|
| 1. Halina Lasota | przewodnicząca |
| 2. Joanna Chruściel | członek |
| 3. Jarosław Kotowski | członek |

postanawia zaopiniować **pozytywnie** możliwość spłaty kredytu długoterminowego w wysokości **6.800.000 zł** na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie **3.700.000 zł** oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań kredytów i pożyczek w wysokości **3.100.000 zł**.

UZASADNIENIE

Burmistrz Miasta Żagań wystąpił z wnioskiem nr SM.3251.34.2013 z dnia 24.05.2013 do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Zielonej Górze (data wpływu do tut. Izby: 05.06.2013r.) o wydanie opinii w sprawie możliwości spłaty kredytu długoterminowego w wysokości **6.800.000 zł**.

Wyżej wymienione zobowiązanie zostanie zaciągnięte na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w wysokości **3.700.000 zł** oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań kredytów i pożyczek w wysokości **3.100.000 zł** (co jest zgodne z limitami zobowiązań określonymi w uchwale budżetowej na rok 2013).

Zobowiązanie zaciągane jest w związku z realizacją wydatków majątkowych:

- 1) **Podwyższenie kapitału zakładowego Pałac Książęcy Sp. Z o.o. w Żaganiu – 3.000.000 zł**
- 2) **Przebudowa ulic : Brackiej i Placu Słowiańskiego w ramach realizacji projektu: „Rewitalizacja Starówki Miejskiej w Żaganiu” – 700.000 zł**

Podejmując czynności w zakresie zaciągnięcia ww. zobowiązania długoterminowego Burmistrz Miasta Żagań wykonuje uchwałę Rady Miasta Żagań nr XXXIX/45/2013 z dnia 16 maja 2013r.

Splata kredytu następować będzie w ratach kwartalnych w latach **2015 i 2017-2024**, natomiast odsetki spłacane będą w latach 2013-2024 (zgodnie z harmonogramem załączonym do wniosku). Splata rat kapitałowych kredytu następować będzie z bieżących dochodów własnych gminy, z wyłączeniem dochodów o charakterze cywilnoprawnym.

Zabezpieczenie kredytu stanowić będzie weksel własny *In blanco* wraz z deklaracją wekslową.

Budżet Gminy Żagań o statusie miejskim uchwalony został w dniu 14 stycznia 2013r. uchwałą Rady Miasta Nr XXXIII/6/2013. Wielkości dochodów i wydatków zaplanowanych w budżecie przedstawiały się następująco:

Dochody budżetowe – 67.258.121,78 zł

Wydatki budżetowe – 72.871.965,88 zł

Deficyt budżetu – 5.613.844,10 zł

Uchwała budżetowa na rok 2013 *po zmianach* przewiduje deficyt budżetu w wysokości 5.613.844,10zł, który zostanie pokryty przychodami pochodzącymi z kredytów i pożyczek oraz wolnych środków.

Wysokość planowanych wydatków bieżących po wprowadzonych zmianach nie przekracza wysokości planowanych dochodów bieżących, co jest zgodnie z przepisami art.242 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009r. o finansach publicznych.

Sytuacja w zakresie realizacji budżetu Gminy Żagań o statusie miejskim na podstawie sprawozdawczości budżetowej na koniec I kwartału 2013r. przedstawia się następująco:

Symbole	Wyszczególnienie	Plan po zmianach	Wykonanie	% wykonania
1	2	3	4	5
1	Dochody ogółem, w tym:	67 450 643,35	18 571 757,30	27,5%
1.1.	dochody bieżące	59 271 902,10	16 454 032,29	27,8%
1.2.	dochody majątkowe	8 178 741,25	2 117 725,01	25,9%

1.2.a	w tym: ze sprzedaży majątku	4 000 000,00	1 293 771,16	32,3%
1.3.	dochody z tytułu środków unijnych i zagranicznych, w tym	4 670 929,25	989 682,24	21,2%
a	Finansowanie programów i projektów ze środków o których mowa w art. 5 ust 1 pkt. 2, 3 uofp.	4 594 090,26	956 945,49	20,8%
b	Współfinansowanie programów i projektów ze środków o których mowa w art. 5 ust 1 pkt. 2, 3 uofp.	76 838,99	32 736,75	42,6%
2	Wydatki ogółem, w tym:	72 964 487,45	15 521 856,51	21,3%
2.1.	Wydatki bieżące, w tym:	62 879 208,08	14 974 616,20	23,8%
2.3.	wydatki na obsługę długu j.s.t.	804 191,00	200 936,55	25,0%
2.4.	wypłaty z tytułu gwarancji i poręczeń udzielonych przez jst	3 594 608,50	561 251,81	15,6%
2.5.	wydatki majątkowe, w tym:	10 085 279,37	547 240,31	5,4%
	wydatki inwestycje i zakupy inwestycyjne	5 655 279,37	47 240,31	0,8%
2.6.	wydatki na programy z udziałem środków unijnych i zagranicznych, w tym:	4 506 392,07	149 644,21	3,3%
a.1	Finansowanie programów i projektów ze środków o których mowa w art. 5 ust 1 pkt. 2, 3 uofp.	2 479 138,51	133 689,25	5,4%
a.2	Współfinansowanie programów i projektów ze środków o których mowa w art. 5 ust 1 pkt. 2, 3 uofp.	2 027 253,56	15 954,96	0,8%
WF	WYNIK BUDŻETU (nadwyżka +/-deficyt-)	-5 513 844,10	3 049 900,79	
WFD	Deficyt	-5 513 844,10		
WFN	Nadwyżka		3 049 900,79	
3	Przychody ogółem, w tym:	12 329 200,10	7 009 540,08	56,9%
3.1.	kredyty i pożyczki, w tym:	6 800 000,00	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	350 000,00	0,00	0,0%
3.2.	splata pożyczek udzielonych	0,00	0,00	

3.3.	nadwyżka z lat ubiegłych	0,00	0,00	
3.4.	papiery wartościowe	0,00	0,00	
3.5.	Obligacje jst, w tym :	0,00	0,00	
3.5.1.	na realizację programów i projektów realizowanych z udziałem środków o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 uofp	0,00	0,00	
3.6.	Inne źródła (wolne środki)	5 529 200,10	7 009 540,08	126,8%
4	Rozchody ogółem, w tym:	6 815 356,00	8 194 089,00	120,2%
4.1.	spląty kredytów i pożyczek, w tym:	6 815 356,00	3 494 089,00	51,3%
4.1.1.	na realizację programów i projektów realizowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 Uofp	3 425 159,76	1 468 375,00	42,9%
4.2.	pożyczki (udzielone)	0,00	0,00	
4.3.	wykup papierów wartościowych	0,00	0,00	
4.3.1.	na realizację programów i projektów realizowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 Uofp	0,00	0,00	
4.4.	wykup obligacji samorządowych, w tym:	0,00	0,00	
4.4.1.	na realizację programów i projektów realizowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 uofp	0,00	0,00	
4.5.	inne cele	0,00	4 700 000,00	
Z	Zobowiązania według tytułów dłużnych, w tym:		14 239 816,17	
	Kredyty krótkoterminowe		0,00	
	Zobowiązania wymagalne		166 524,78	
I.	Kwota długu:			

I.1.a	Łączna kwota długu na koniec okresu (art. 170 ust. 2 suofp) <i>bez wyłączeń</i>		14 239 816,17	
I.1.b	Kwota długu na koniec okresu (art. 170 ust. 3 suofp) <i>po wyłączeniach o których mowa w art. 5 ust. 3 uofp.</i>		9 267 316,17	
I.1.c	Kwota długu na koniec okresu (art. 170 ust. 3 suofp) <i>po wyłączeniach zobowiązań wyłącznie na rzecz UE</i>		11 248 813,34	
	Relacja długu % do planowanych dochodów (bez wyłączeń)	21,1%		
	Relacja długu % do planowanych dochodów (z wyłączeniami) max.60%	13,7%		
	Relacja długu % do planowanych dochodów (z wyłączeniami wkładu UE)	16,7%		
II.	Kwota spłaty zobowiązań:			
II.2.a	Łączna kwota spłaty zobowiązań (art. 169 ust.1 suofp) <i>bez wyłączeń</i>	11 214 155,50	4 256 277,36	
II.2.b	Kwota spłaty zobowiązań (art. 169 ust. 3 suofp) <i>po wyłączeniach</i>	7 788 995,74	2 787 902,36	
	Relacja spłaty zob. % do planowanych dochodów (bez wyłączeń)	16,6%		
	Relacja spłaty zob. % do planowanych dochodów (z wyłączeniami) max 15% o których mowa w art. 5 ust. 3 pkt 2 uofp.	11,5%		

Z analizy sytuacji finansowej Gminy Żagań o statusie miejskim na podstawie uchwalonej **Wieloletniej Prognozy Finansowej** (ostatnia zmiana z dnia 16.05.2013r. Uchwała Rady Nr XXXIX/44/2013) wynika, że łączna kwota długu na koniec 2013r. wynosi **16.952.024,39** zł i stanowi **24,79 %** planowanych dochodów gminy (bez wyłączeń) oraz **22,81%** planowanych dochodów (z wyłączeniami).

Łączna kwota przypadających do spłaty rat oraz odsetek/dyskonta w latach objętych prognozą z tytułu posiadanego zadłużenia po wyłączeniach **nie przekracza 15%** planowanych dochodów w roku 2013 - spełniając wymogi art.169 ustawy o finansach publicznych z 30 czerwca 2005r. Wskaźnik z art. 169 „starej” ufp dla roku 2013 wynosi: **16,83%** (bez uwzględnienia wyłączeń) **oraz 11,60 %** (z wyłączeniami).

Od roku 2014 do końca okresu objętego WPF (tj. do roku 2024) po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń spełniona zostanie relacja z art. 243 ufp. Informacyjnie Skład Orzekający wskazuje, że ww. relacja wskazana dla roku 2013 - nie jest spełniona.

Skład Orzekający wskazuje również, że zgodnie z art. 121 ust. 2 ustawy Przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych od roku 2014 będą obowiązywać wskaźniki określone w art. 243 i art. 244 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157, poz. 1240 ze zm.), natomiast w świetle art. 122 ust. 3 w/w ustawy Przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych w roku 2013 jednostki samorządu terytorialnego załączają informację o relacji, o której mowa w art. 243 w/w ustawy o finansach publicznych.

Skład Orzekający informuje również, że od dnia 1 stycznia 2014 r. będzie obowiązywał indywidualny dla każdej jednostki samorządu terytorialnego wskaźnik zadłużenia, określony w przepisach art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157, poz. 1240 ze zm.) w związku z art. 121 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. Przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157, poz. 1241 ze zm.), zgodnie z którym organ stanowiący jednostki samorządu terytorialnego nie może uchwalić budżetu, którego realizacja spowoduje, że w 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.

Przedstawiona sytuacja finansowa Gminy Żagań o statusie miejskim wskazuje, iż wnioskowany kredyt długoterminowy nie stwarza zagrożenia nie wywiązania się z przyjętych zobowiązań.

Biorąc pod uwagę powyższe Skład Orzekający postanowił jak na wstępie.

Od niniejszej uchwały Składu Orzekającego zgodnie z art. 20 ust. 1 i 2 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych Gminie przysługuje odwołanie do Kolegium Izby w terminie 14 dni od daty jej otrzymania.

Przewodnicząca
Składu Orzekającego
[Podpis]
/ Halina Lasota /