



**UCHWAŁA NR 432 /2020**  
**SKŁADU ORZEKAJĄCEGO**  
**REGIONALNEJ IZBY OBRACHUNKOWEJ**  
**w Zielonej Górze**  
**z dnia 20 sierpnia 2020 r.**

1. Iwona Porowska - przewodnicząca
2. Marek Lewandowski - członek
3. Lidia Jaworska - członek

*w sprawie: wydania opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego zaciąganego przez Gminę Kłodawa na planowany deficyt i spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w roku 2020 i 2021.*

Na podstawie art. 13 pkt 1 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych ( tekst jednolity Dz. U. z 2019 r., poz. 2137) w związku z art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych ( tekst jednolity Dz. U. z 2019 r. poz. 869 ze zm.) Skład Orzekający

**postanawia**

**zaopiniować pozytywnie możliwość spłaty kredytu długoterminowego zaciąganego przez Radę Gminy Kłodawa, w wysokości 7.200.000 zł na planowany deficyt i spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w roku 2020 w wysokości 5.000.000 zł i w roku 2021 w wysokości 2.200.000 zł.**

**UZASADNIENIE**

Wójt Gminy Kłodawa wystąpił z wnioskiem do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Zielonej Górze o wydanie opinii w sprawie możliwości spłaty kredytu długoterminowego zaciąganego na sfinansowanie planowanych deficytów budżetów roku 2020 i 2021 w związku z realizacją zadania inwestycyjnego pn. „Budowa przedszkola i żłobka w Kłodawie” i spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów.

Podejmując czynności w zakresie zaciągnięcia ww. zobowiązania Wójt Gminy Kłodawa wykonuje uchwałę Rady Gminy Kłodawa Nr XIX/172/2020 z dnia 24 czerwca 2020 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego.

Rada Gminy Kłodawa podjęła stosowne uchwały w sprawie zaciągnięcia ww. kredytu oraz budżetu, w którym zaplanowano przychody z tytułu przedmiotowego kredytu i wydatki przez kredyt finansowane oraz rozchody budżetowe, a także ujęto to zobowiązanie w limicie uchwalonym przez organ stanowiący na podstawie art. 212 ust. 1 pkt 6 ustawy o finansach publicznych. Ww. zobowiązanie ujęto również w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Kłodawa.

Zabezpieczeniem kredytu będzie weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową.

Spłata rat kapitałowych tego zobowiązania następować będzie w latach 2021-2026. Odsetki będą spłacane w latach 2020 - 2026. W budżecie zaplanowano również wydatki na obsługę długu. Wydatki na obsługę długu ujęto również w Wieloletniej Prognozie Finansowej w poszczególnych latach, na które planuje się spłatę ww. zobowiązania.

Budżet Gminy Kłodawa na 2020 rok został uchwalony w dniu 18 grudnia 2019 roku uchwałą Rady Gminy nr XIV/112/19. Wielkości dochodów, wydatków, przychodów oraz rozchodów zaplanowanych w budżecie przedstawiały się następująco ( w złotych):

Dochody	52.946.979,90
Dochody bieżące	48.523.296,02

Dochody majątkowe	4.423.683,88
Wydatki	57.156.739,90
Wydatki bieżące	43.060.271,80
Wydatki majątkowe	14.096.468,10
Deficyt	-4.209.760,00
Db - Wb	5.463.024,00
Przychody	6.107.086,00
Rozchody	1.897.326,00

Wykonanie budżetu Gminy Kłodawa na koniec II kwartału 2020 r., wynikające z przedłożonych sprawozdań przedstawia poniższa tabela:

Symbole	Wyszczególnienie	Plan po zmianach	Wykonanie	% wykonania
1	2	3	4	5
1	<b>Dochody ogółem, w tym:</b>	<b>52 627 808,93</b>	<b>24 683 030,35</b>	<b>46,9%</b>
1.1.	dochody bieżące	48 343 945,93	24 167 385,68	50,0%
1.2.	dochody majątkowe	4 283 863,00	515 644,67	12,0%
1.2.a	w tym: ze sprzedaży majątku	500 139,00	92 098,48	18,4%
1.3.	dochody z tytułu środków unijnych i zagranicznych, w tym:	2 124 938,25	728 400,02	34,3%
a	<i>Finansowanie programów i projektów ze środków unijnych</i>	2 112 741,45	716 203,22	33,9%
b	<i>Współfinansowanie programów i projektów ze środków unijnych</i>	12 196,80	12 196,80	100,0%
2	<b>Wydatki ogółem, w tym:</b>	<b>56 837 568,93</b>	<b>19 709 430,65</b>	<b>34,7%</b>
2.1.	Wydatki bieżące, w tym:	42 930 446,23	18 891 368,45	44,0%
2.1.1	wydatki na wynagrodzenia i składki od nich naliczane	15 975 298,92	6 693 941,11	41,9%
2.2	dotacje na zadania bieżące	1 305 560,00	647 325,60	49,6%
2.3.	wydatki na obsługę długu jst	110 000,00	35 921,23	32,7%
2.4.	wypłaty z tytułu gwarancji i poręczeń udzielonych przez jst	0,00	0,00	
2.5.	wydatki majątkowe, w tym:	13 907 122,70	818 062,20	5,9%
a	wydatki inwestycyjne i zakupy inwestycyjne	13 907 122,70	818 062,20	5,9%
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:	1 949 481,25	155 705,73	8,0%
a.1	<i>Finansowanie programów i projektów ze środków unijnych</i>	1 007 444,45	144 539,01	14,3%
a.2	<i>Współfinansowanie programów i projektów ze środków unijnych</i>	942 036,80	11 166,72	1,2%
WF	<b>WYNIK BUDŻETU (nadwyżka +/-deficyt)</b>	<b>-4 209 760,00</b>	<b>4 973 599,70</b>	

WFD	<b>Deficyt</b>	<b>-4 209 760,00</b>		
WFN	<b>Nadwyżka</b>		<b>4 973 599,70</b>	
<b>3</b>	<b>Przychody ogółem, w tym:</b>	<b>6 107 086,00</b>	<b>2 129 130,69</b>	<b>34,9%</b>
3.1.	kredyty i pożyczki, emisja papierów wartościowych, w tym:	5 000 000,00	0,00	0,0%
3.1.1.	ze sprzedaży papierów wartościowych	0,00	0,00	
3.2.	splata pożyczek udzielonych	107 086,00	0,00	0,0%
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	0,00	0,00	
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	1 000 000,00	2 129 130,69	212,9%
3.7.	Inne źródła	0,00	0,00	
<b>4</b>	<b>Rozchody ogółem, w tym:</b>	<b>1 897 326,00</b>	<b>948 642,00</b>	<b>50,0%</b>
4.1.	splaty kredytów i pożyczek, wykup papierów wartościowych, w tym:	1 897 326,00	948 642,00	50,0%
4.1.1.	wykup papierów wartościowych	0,00	0,00	
4.2.	udzielone pożyczki	0,00	0,00	
4.3.	inne cele	0,00	0,00	
<b>5</b>	<b>Finansowanie planowanego deficytu, z tego:</b>	<b>4 209 760,00</b>		
5.1.	sprzedaż papierów wartościowych	0,00		
5.2.	kredyty i pożyczki	4 209 760,00		
5.3.	prywatyzacja majątku jst	0,00		
5.4.	nadwyżka z lat ubiegłych	0,00		
5.5.	wolne środki	0,00		
5.4.	niewykorzystane środki pieniężne, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 8 ufp	0,00		
5.5.	splaty udziel. pożyczek w latach ubiegłych	0,00		
<b>6</b>	<b>Przychody i rozchody na realizacja 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>3 448 684,00</b>	
	Kredyty krótkoterminowe		0,00	
	Zobowiązania wymagalne		0,00	
<b>N</b>	<b>Należności oraz wybrane aktywa finansowe, w tym:</b>		<b>10 920 492,62</b>	
	Wymagalne		2 483 757,62	
	<b>Wynik operacyjny brutto = dochody bieżące - wydatki bieżące</b>	<b>5 413 499,70</b>	<b>5 276 017,23</b>	
	<b>Dochody bieżące - wydatki bieżące + nadwyżka z lat ubiegłych + wolne środki - (art. 242 ust. 2 ufp)</b>	<b>6 413 499,70</b>	<b>7 405 147,92</b>	
<b>I.</b>	<b>Kwota długu:</b>			
I.1.a	Łączna kwota długu na koniec okresu		3 448 684,00	

Na podstawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Kłodawa na lata 2020 - 2026, (ostatnia zmiana - uchwała nr XX/180/20 dnia 22 lipca 2020 r.) Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Zielonej Górze stwierdza, iż:

- łączna prognozowana kwota długu na koniec 2020 r. wyniesie 7.500.000 zł,
- Relacja wynikająca z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych jest zachowana w całym okresie obowiązywania WPF tj. w latach 2020 - 2026. Kształtowanie się tej relacji przedstawia poniższa tabela:

LATA objęte WPF	Wskaźnik [R+O]/[Db] obliczony z uwzględnieniem ustawowych wyłączeń	Maksymalny dopuszczalny poziom spłaty zobowiązań (prawa strona wzoru)		Stożenie 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)
2020	6,22%	31,13%	32,19%	24,91%	25,97%
2021	5,86%	26,62%	27,68%	20,76%	21,82%
2022	5,68%	23,30%	24,36%	17,62%	18,68%
2023	4,65%	21,43%	21,43%	16,78%	X
2024	4,25%	22,77%	22,77%	18,52%	X
2025	4,09%	23,51%	23,51%	19,42%	X
2026	3,82%	22,60%	23,09%	18,78%	19,27%

- reguła wynikająca z art. 242 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych w latach 2020 -2026 jest również zachowana.

Uwzględniając powyższe Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Zielonej Górze postanawia jak 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 Gminie odwołanie do Kolegium w terminie 14 dni od daty jej otrzymania.

**Przewodnicząca  
Składu Orzekającego**

**Iwona Porowska**