

Uchwała Nr 670/2023
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej
w Zielonej Górze
z dnia 8 grudnia 2023 r.

w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego
w wysokości 1.900.000,00 zł przez Gminę Trzebiechów

Na podstawie art. 13 pkt 1 i art. 19 ust. 1 i 2 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (tekst jedn. Dz. U. z 2023 r. poz. 1325) oraz art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (tekst jedn. Dz. U. z 2023 r. poz. 1270 ze zm.), Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Zielonej Górze w osobach:

- | | |
|-----------------------|----------------|
| 1. Adriana Kamedulska | Przewodnicząca |
| 2. Iwona Popiel | Członek |
| 3. Jarosław Kotowski | Członek |

opiniuje **pozytywnie** możliwość spłaty przez Gminę Trzebiechów kredytu długoterminowego w wysokości **1.900.000,00 zł** (słownie: jeden milion dziewięćset tysięcy złotych).

Uzasadnienie

Wójt Gminy Trzebiechów wystąpił z wnioskiem z dnia 20.11.2023 r. do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Zielonej Górze o wydanie opinii w sprawie możliwości spłaty kredytu długoterminowego w kwocie 1.900.000,00 zł. Kredyt zaciągany jest na finansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy w wysokości 1.740.232.62,00 zł oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w wysokości 159.767,38 zł.

Podstawą wystąpienia z wnioskiem jest uchwała Nr XXXVIII/285/2023 Rady Gminy w Trzebiechowie z dnia 21 kwietnia 2023 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego, zmieniona uchwałą Nr XLIII/316/2023 Rady Gminy w Trzebiechowie z dnia 17 listopada 2023 r. w sprawie zmiany uchwały w przedmiocie zaciągnięcia kredytu długoterminowego.

Spłatę kredytu ustalono na lata 2024–2038, natomiast odsetek na lata 2023–2038. Źródłem spłaty kredytu będą dochody własne Gminy.

Budżet Gminy Trzebiechów na 2023 rok, ustalony uchwałą Nr XXXVI/266/2022 Rady Gminy w Trzebiechowie z dnia 28 grudnia 2022 r., po dokonanych zmianach (na dzień 06.12.2023 r.), przewiduje:

- | | |
|---------------------|---------------------|
| - dochody budżetu | – 30.587.298,87 zł, |
| - wydatki budżetu | – 34.710.109,00 zł, |
| - deficyt budżetu | – 4.122.810,13 zł, |
| - przychody budżetu | – 4.792.410,13 zł, |
| - rozchody budżetu | – 669.600,00 zł. |

W 2023 r. planuje się deficyt budżetu w wysokości 4.122.810,13 zł, który zostanie sfinansowany przychodami pochodzącymi z kredytów i pożyczek w kwocie 1.740.232,62 zł oraz przychodami gminy z niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu, wynikających z rozliczenia dochodów i wydatków nimi finansowanych związanych ze szczególnymi zasadami wykonania budżetu określonymi w odrębnych ustawach w kwocie 2.382.577,51 zł.

Przychody z tytułu opiniowanego kredytu zaplanowane są w budżecie Gminy na 2023 rok, a ich wysokość zgodna jest z ustanowionymi w uchwale budżetowej limitami zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek.

Sytuacja w zakresie realizacji budżetu Gminy Trzebiechów na podstawie sprawozdawczości budżetowej i w zakresie operacji finansowych jednostek sektora finansów publicznych na koniec III kwartału 2023 r. przedstawia się następująco:

Symbole	Wyszczególnienie	Plan po zmianach	Wykonanie	% wykonania
1	2	3	4	5
1	Dochody ogółem, w tym:	29 729 389,86	15 093 039,08	50,8%
1.1.	dochody bieżące	21 103 252,65	14 296 946,84	67,7%
1.2.	dochody majątkowe	8 626 137,21	796 092,24	9,2%
1.2.a	w tym: ze sprzedaży majątku	986 260,16	36 365,85	3,7%
1.3.	dochody z tytułu środków unijnych i zagranicznych, w tym:	2 778 232,73	215 304,73	7,7%
1.3.a	finansowanie programów i projektów ze środków unijnych	2 778 232,73	215 304,73	7,7%
1.3.b	współfinansowanie programów i projektów ze środków unijnych	0,00	0,00	
2	Wydatki ogółem, w tym:	33 827 199,99	16 685 731,11	49,3%
2.1.	wydatki bieżące, w tym:	20 447 435,81	14 271 742,68	69,8%
2.1.a	wydatki na wynagrodzenia i składki od nich naliczane	7 742 322,70	5 579 169,33	72,1%
2.1.b	dotacje na zadania bieżące	1 367 914,00	1 021 191,90	74,7%
2.1.c	wydatki na obsługę długu j.s.t.	550 000,00	395 540,80	71,9%
2.1.d	wypłaty z tytułu gwarancji i poręczeń udzielonych przez j.s.t.	0,00	0,00	
2.2.	wydatki majątkowe, w tym:	13 379 764,18	2 413 988,43	18,0%
2.2.a	wydatki inwestycyjne i zakupy inwestycyjne	13 294 674,18	2 328 898,43	17,5%
2.2.b	zakup i objęcie akcji i udziałów oraz wniesienie wkładów do spółek prawa handlowego	85 090,00	85 090,00	100,0%
2.3.	wydatki na programy z udziałem środków unijnych i zagranicznych, w tym:	3 271 181,02	268 152,47	8,2%
2.3.a	finansowanie programów i projektów ze środków unijnych	2 634 877,02	193 115,02	7,3%
2.3.b	współfinansowanie programów i projektów ze środków unijnych	636 304,00	75 037,45	11,8%
WF	WYNIK BUDŻETU (nadwyżka +/-deficyt-)	-4 097 810,13	-1 592 692,03	X
3	Przychody ogółem, w tym:	4 792 410,13	2 892 499,78	60,4%
3.1.	kredyty i pożyczki, emisja papierów wartościowych	1 900 000,00	0,00	0,0%
3.2.	splata 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	2 382 577,51	2 382 577,51	100,0%
3.5.	prywatyzacja majątku j.s.t.	0,00	0,00	
3.6.	wolne środki, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ufp	509 832,62	509 922,27	100,0%
3.7.	stan niespłaconych na koniec okresu sprawozdawczego zobowiązań przeznaczonych na cel, o którym mowa w art. 89 ust. 1 pkt 1 ufp	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	
4	Rozchody ogółem, w tym:	694 600,00	502 200,00	72,3%
4.1.	splaty kredytów i pożyczek, wykup papierów wartościowych	694 600,00	502 200,00	72,3%
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	

Z	Zobowiązania według tytułów dłużnych, w tym:		7 523 327,25	
	Kredyty krótkoterminowe		0,00	
	Zobowiązania wymagalne		0,00	
N	Należności oraz wybrane aktywa finansowe, w tym:		3 608 372,58	
	Wymagalne		1 232 015,94	
	Wynik operacyjny brutto = dochody bieżące - wydatki bieżące	655 816,84	25 204,16	
	Dochody bieżące - wydatki bieżące + nadwyżka z lat ubiegłych + wolne środki -(art. 242 ust. 2 ufp)	3 548 226,97	2 917 703,94	
D	Kwota długu:			
	Łączna kwota długu na koniec okresu		7 523 327,25	

Na podstawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Trzebiechów na lata 2023–2038, przyjętej uchwałą Nr XXXVI/267/2022 Rady Gminy w Trzebiechowie z dnia 28 grudnia 2022 r. po zmianach (według stanu na dzień 08.12.2023 r.), Skład Orzekający stwierdza, że:

- relacja określona w art. 242 ustawy o finansach publicznych w latach objętych WPF jest zachowana;
- kwota długu Gminy Trzebiechów na koniec 2023 r. wyniesie 9.255.927,25 zł, co stanowi 30,3% planowanych dochodów ogółem budżetu na ten rok;
- całkowita spłata zadłużenia Gminy planowana jest w 2038 r., źródłem spłaty długu w roku 2023 są przychody zwrotne i wolne środki, natomiast w latach 2024–2038 – prognozowane nadwyżki budżetu;
- w latach 2023–2038 indywidualny wskaźnik spłaty zadłużenia wynikający z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych jest zachowany,
- spełnienie wskaźnika z art. 243 ustawy o finansach publicznych kształtuje się następująco:

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	7,48%	10,13%	11,53%	2,65%	4,05%
2024	8,10%	11,18%	12,58%	3,08%	4,48%
2025	8,04%	12,91%	14,31%	4,87%	6,27%
2026	7,48%	10,63%	12,40%	3,15%	4,92%
2027	6,52%	10,03%	11,80%	3,51%	5,28%
2028	6,20%	11,69%	13,46%	5,49%	7,26%
2029	6,30%	12,48%	14,24%	6,18%	7,94%
2030	5,93%	14,71%	14,71%	8,78%	X
2031	4,21%	16,29%	16,29%	12,08%	X
2032	4,45%	17,09%	17,09%	12,64%	X
2033	4,32%	18,01%	18,01%	13,69%	X
2034	4,26%	18,54%	18,54%	14,28%	X
2035	4,06%	18,88%	18,88%	14,82%	X
2036	3,87%	19,17%	19,17%	15,30%	X

2037	3,69%	19,34%	19,34%	15,65%	X
2038	1,31%	19,45%	19,45%	18,14%	X

W stosunku do dochodów ogółem pomniejszonych o dotacje i środki o podobnym charakterze oraz powiększonych o przychody z tytułów określonych w art. 217 ust. 2 pkt 4-8 ustawy o finansach publicznych, nieprzeznaczone na sfinansowanie deficytu budżetowego, planowana kwota długu na koniec 2023 roku wyniesie 52,02%.

Przedstawione dane wskazują, że nie ma przeszkód formalno-prawnych do zaciągnięcia zobowiązania będącego przedmiotem niniejszej opinii i jego spłaty przez Gminę Trzebiechów.

Skład Orzekający – na podstawie przedstawionych Regionalnej Izbie Obrachunkowej w Zielonej Górze dokumentów planistycznych oraz sprawozdawczości, jak również w oparciu o kryteria prawne – ocenia że spłata planowanego do zaciągnięcia kredytu długoterminowego na dzień wydania niniejszej opinii nie zagraża realizacji przez Gminę Trzebiechów zadań publicznych.

Biorąc pod uwagę powyższe, Skład Orzekający postanowił jak na wstępie.

Od niniejszej uchwały Składu Orzekającego, zgodnie z art. 20 ust. 1 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

Adriana Kamedulska