

Uchwała Nr 414/2023
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej
w Zielonej Górze
z dnia 31 lipca 2023 r.

w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego
w wysokości 3.100.000,00 zł przez Gminę Zbąszynek

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. Joanna Chruściel | Członek |
| 3. Jarosław Kotowski | Członek |

opiniuje **pozytywnie** możliwość spłaty przez Gminę Zbąszynek kredytu długoterminowego w wysokości **3.100.000,00 zł** (słownie: trzy miliony sto tysięcy złotych).

Uzasadnienie

Burmistrz Zbąszynka wystąpił z wnioskiem nr SBM.3022.03.2023 z dnia 07.07.2023 r. do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Zielonej Górze o wydanie opinii w sprawie możliwości spłaty kredytu długoterminowego w kwocie 3.100.000,00 zł. Kredyt zaciągany jest na finansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy w wysokości 1.294.603,00 zł oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w wysokości 1.805.397,00 zł.

Spłata kredytu nastąpi w latach 2025–2034, a odsetki spłacane będą w latach 2023–2034.

Kredyt zaciągany jest na podstawie upoważnienia udzielonego Burmistrzowi Zbąszynka w § 2 ust. 4 i § 12 ust. 10 uchwały Nr XLVIII/64/2022 Rady Miejskiej w Zbąszynku z dnia 28 grudnia 2022 r. w sprawie uchwalenia uchwały budżetowej Gminy Zbąszynek na 2023 rok w brzmieniu nadanym przez § 2 ust. 3 pkt 3 i 4 uchwały Nr XLIX/2/2023 Rady Miejskiej w Zbąszynku z dnia 30 stycznia 2023 r. w sprawie zmian w uchwale budżetowej Gminy Zbąszynek na 2023 rok.

Budżet Gminy Zbąszynek na 2023 rok ustalony uchwałą Nr XLVIII/64/2022 Rady Miejskiej w Zbąszynku z dnia 28 grudnia 2022 r. w sprawie uchwalenia uchwały budżetowej Gminy Zbąszynek na 2023 rok, po dokonanych zmianach (na dzień 31.07.2023 r.), przewiduje:

- | | | |
|---------------------|---|-------------------|
| – dochody budżetowe | – | 67.542.489,69 zł, |
| – wydatki budżetowe | – | 68.837.092,69 zł, |
| – przychody budżetu | – | 4.480.000,00 zł, |
| – rozchody budżetu | – | 3.185.397,00 zł. |

W 2023 r. planuje się deficyt budżetu w wysokości 1.294.603,00 zł, który w całości zostanie sfinansowany przychodami pochodzącymi z zaciągniętych kredytów i pożyczek na rynku krajowym.

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 Zbąszynek na podstawie sprawozdawczości budżetowej i w zakresie operacji finansowych jednostek sektora finansów publicznych na koniec II kwartału 2023 r. przedstawia się następująco:

Symbole	Wyszczególnienie	Plan po zmianach	Wykonanie	% wykonania
1	2	3	4	5
1	Dochody ogółem, w tym:	67 536 785,52	32 175 233,16	47,6%
1.1.	dochody bieżące	58 654 057,39	29 995 941,66	51,1%
1.2.	dochody majątkowe	8 882 728,13	2 179 291,50	24,5%
1.2.a	w tym: ze sprzedaży majątku	1 120 000,00	12 224,51	1,1%
1.3.	dochody z tytułu środków unijnych i zagranicznych, w tym:	656 471,92	217 575,48	33,1%
1.3.a	finansowanie programów i projektów ze środków unijnych	642 246,39	217 575,48	33,9%
1.3.b	współfinansowanie programów i projektów ze środków unijnych	14 225,53	0,00	0,0%
2	Wydatki ogółem, w tym:	68 831 388,52	33 764 097,09	49,1%
2.1.	wydatki bieżące , w tym:	56 548 447,94	28 207 119,71	49,9%
2.1.a	wydatki na wynagrodzenia i składki od nich naliczane	26 137 620,23	13 017 307,90	49,8%
2.1.b	dotacje na zadania bieżące	5 922 462,81	3 094 828,60	52,3%
2.1.c	wydatki na obsługę długu j.s.t.	1 450 000,00	820 224,03	56,6%
2.1.d	wypłaty z tytułu gwarancji i poręczeń udzielonych przez j.s.t.	166 667,00	0,00	0,0%
2.2.	wydatki majątkowe , w tym:	12 282 940,58	5 556 977,38	45,2%
2.2.a	wydatki inwestycyjne i zakupy inwestycyjne	12 282 940,58	5 556 977,38	45,2%
2.2.b	zakup i objęcie akcji i udziałów oraz wniesienie wkładów do spółek prawa handlowego	0,00	0,00	
2.3.	wydatki na programy z udziałem środków unijnych i zagranicznych, w tym:	556 559,65	518 324,70	93,1%
2.3.a	finansowanie programów i projektów ze środków unijnych	401 395,70	363 164,98	90,5%
2.3.b	współfinansowanie programów i projektów ze środków unijnych	155 163,95	155 159,72	100,0%
WF	WYNIK BUDŻETU (nadwyżka +/-deficyt-)	-1 294 603,00	-1 588 863,93	
3	Przychody ogółem, w tym:	4 480 000,00	3 197 045,20	71,4%
3.1.	kredyty i pożyczki, emisja papierów wartościowych	3 100 000,00	0,00	0,0%
3.2.	spłata 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	0,00	0,00	
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	1 380 000,00	1 453 187,57	105,3%
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	1 743 857,63	
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:	3 185 397,00	1 592 676,00	50,0%
4.1.	spłaty kredytów i pożyczek, wykup papierów wartościowych	3 185 397,00	1 592 676,00	50,0%
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:		21 930 804,11	
	Kredyty krótkoterminowe		1 743 857,63	
	Zobowiązania wymagalne		0,00	
N	Należności oraz wybrane aktywa finansowe, w tym:		11 844 233,13	
	Wymagalne		1 914 093,07	

	Wynik operacyjny brutto = dochody bieżące - wydatki bieżące	2 105 609,45	1 788 821,95	
	Dochody bieżące - wydatki bieżące + nadwyżka z lat ubiegłych + wolne środki - (art. 242 ust. 2 ufp)	3 485 609,45	3 242 009,52	
I.	Kwota długu:			
	Łączna kwota długu na koniec okresu		21 930 804,11	

Na podstawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Zbąszynek na lata 2023–2035, przyjętej uchwałą Nr XLVIII/63/2022 Rady Miejskiej w Zbąszynku z dnia 28 grudnia 2022 r. po zmianach (według stanu na dzień 31.07.2023 r.), Skład Orzekający stwierdza, że:

- relacja określona w art. 242 ustawy o finansach publicznych w latach objętych WPF jest zachowana;
- kwota długu Gminy Zbąszynek na koniec 2023 r. wyniesie 21.694.225,48 zł, co stanowi 32,1% planowanych dochodów ogółem budżetu na 2023 rok;
- całkowita spłata zadłużenia Gminy planowana jest w 2035 r., źródłem spłaty długu w latach 2023–2024 są przychody zwrotne, natomiast w latach 2025–2035 – prognozowane nadwyżki budżetu;
- w latach 2023–2035 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 $[R+O]/[D]$ (lewa strona wzoru) z wyłączeniami	Maksymalny dopuszczalny poziom spłaty zobowiązań (prawa strona wzoru)		Stopień spełnienia relacji	
		Średnia z art. 243 ufp (plan 3 kw.)	Średnia z art. 243 ufp (wykonanie)		
1	2	3	4	(3-2)	(4-2)
2023	8,73%	18,99%	19,80%	10,26%	11,07%
2024	9,00%	17,13%	17,93%	8,13%	8,93%
2025	7,87%	16,98%	17,79%	9,11%	9,92%
2026	7,90%	14,77%	15,71%	6,87%	7,81%
2027	7,36%	14,20%	15,13%	6,84%	7,77%
2028	6,26%	13,85%	14,79%	7,59%	8,53%
2029	5,85%	13,45%	14,38%	7,60%	8,53%
2030	5,21%	14,46%	14,46%	9,25%	X
2031	4,68%	15,64%	15,64%	10,96%	X
2032	3,01%	15,33%	15,33%	12,32%	X
2033	1,46%	15,13%	15,13%	13,67%	X
2034	1,34%	14,90%	14,90%	13,56%	X
2035	0,80%	14,71%	14,71%	13,91%	X

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

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 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