

UCHWAŁA NR 419/2023
SKŁADU ORZEKAJĄCEGO
REGIONALNEJ IZBY OBRACHUNKOWEJ
w Zielonej Górze
z dnia 24 sierpnia 2023 r.

w sprawie: wydania opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego.

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej wyznaczony Zarządzeniem Nr 10 Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Zielonej Górze z dnia 16 sierpnia 2023 r. w osobach:

- 1. Lidia Jaworska - przewodnicząca**
- 2. Jarosław Kotowski - członek**
- 3. Tomasz Witkowski - członek**

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

postanawia

zaopiniować pozytywnie możliwość spłaty kredytu długoterminowego zaciąganego przez Gminę Zabór w wysokości 2.000.000 zł z przeznaczeniem na finansowanie planowanego deficytu budżetu oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek.

UZASADNIENIE

Wójt Gminy Zabór wystąpił z wnioskiem z dnia 31 lipca 2023 r. do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Zielonej o wydanie opinii w sprawie możliwości spłaty kredytu długoterminowego w kwocie 2.000.000 zł .

Podjęmując czynności w zakresie zaciągnięcia ww. zobowiązania długoterminowego Wójt Gminy Zabór wykonuje uchwałę Rady Gminy Zabór Nr XLVIII.316.2023 z dnia 16 lutego 2023r.

Zobowiązanie długoterminowe zostanie zaciągnięte na sfinansowanie planowanego deficytu budżetowego w kwocie 1.420.590 zł oraz spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek w kwocie 579.410 zł.

Spłata kredytu następować będzie z dochodów własnych Gminy Zabór w latach 2023-2035, w ratach kwartalnych, odsetki będą spłacane w latach 2023-2035. Zabezpieczeniem kredytu będzie weksel własny in blanco.

Zobowiązanie zaciągnięte jest w związku z realizacją zadania inwestycyjnego pod nazwą: „Budowa dróg ul. Słonecznej, Piaskowej i Gajowej w m. Przytok”. Zadanie inwestycyjne na które jest zaciągnięte zobowiązanie realizowane jest z udziałem środków unijnych.

Budżet Gminy Zabór został uchwalony w dniu 22 grudnia 2022 r. Uchwałą Rady Gminy Zabór Nr XLVII.310.2022. Wielkości dochodów i wydatków zaplanowanych w budżecie przedstawiały się następująco:

Dochody budżetu 27.093 .288 zł.
Wydatki budżetu 32.103.230 zł.
Deficyt budżetu - 5. 009. 942 zł.
Przychody budżetu 5.589.352 zł.
Rozchody budżetu 579.410 zł.

Budżet Gminy Zabór na 2023 rok po zmianach (na dzień 23 sierpnia 2023 r.) przedstawia się następująco:

Dochody budżetu 28.162.251 zł.
 Wydatki budżetu 33.341.783 zł.
Deficyt budżetu - 5.179.532 zł.
 Przychody budżetu 5.758.942 zł.
 Rozchody budżetu 579.410 zł.

Kredyt w kwocie 2.000.000 zł został zaplanowany w przychodach, rozchodach i w wydatkach budżetu Gminy na 2023 r. i mieści się w ustanowionym w uchwale budżetowej limicie zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu i na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek, określonego zgodnie z art. 212 ust. 1 pkt 6 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych. Kredyt powyższy został także uwzględniony w Wieloletniej Prognozie Finansowej na lata 2023- 2035.

Sytuacja w zakresie realizacji budżetu Gminy Zabór na podstawie sprawozdawczości statystycznej na koniec II kwartału 2023 r. przedstawiała się następująco:

| Symbole | Wyszczególnienie | Plan po zmianach | Wykonanie | % wykonania |
|----------|---|----------------------|----------------------|--------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Dochody ogółem, w tym: | 28 053 978,48 | 15 013 469,04 | 53,5% |
| 1.1. | dochody bieżące | 20 153 556,48 | 10 924 587,27 | 54,2% |
| 1.2. | dochody majątkowe | 7 900 422,00 | 4 088 881,77 | 51,8% |
| 1.2.a | w tym: ze sprzedaży majątku | 600 000,00 | 2 460,00 | 0,4% |
| 1.3. | dochody z tytułu środków unijnych i zagranicznych, w tym: | 1 827 131,00 | 885 029,77 | 48,4% |
| 1.3.a | finansowanie programów i projektów ze środków unijnych | 1 825 710,00 | 884 909,77 | 48,5% |
| 1.3.b | współfinansowanie programów i projektów ze środków unijnych | 1 421,00 | 120,00 | 8,4% |
| 2 | Wydatki ogółem, w tym: | 33 233 510,48 | 15 554 431,77 | 46,8% |
| 2.1. | wydatki bieżące , w tym: | 20 451 409,08 | 10 293 105,23 | 50,3% |
| 2.1.a | wydatki na wynagrodzenia i składki od nich naliczane | 7 030 093,05 | 3 417 324,30 | 48,6% |
| 2.1.b | dotacje na zadania bieżące | 3 240 537,50 | 1 717 840,37 | 53,0% |
| 2.1.c | wydatki na obsługę długu jst | 284 000,00 | 116 074,46 | 40,9% |
| 2.1.d | wypłaty z tytułu gwarancji i poręczeń udzielonych przez jst | 0,00 | 0,00 | |
| 2.2. | wydatki majątkowe , w tym: | 12 782 101,40 | 5 261 326,54 | 41,2% |
| 2.2.a | wydatki inwestycje i zakupy inwestycyjne | 12 782 101,40 | 5 261 326,54 | 41,2% |

| | | | | |
|----------|---|----------------------|---------------------|--------------|
| 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: | 977 564,50 | 249 544,72 | 25,5% |
| 2.3.a | finansowanie programów i projektów ze środków unijnych | 977 564,50 | 249 544,72 | 25,5% |
| 2.3.b | współfinansowanie programów i projektów ze środków unijnych | 0,00 | 0,00 | |
| WF | WYNIK BUDŻETU (nadwyżka +/-deficyt-) | -5 179 532,00 | -540 962,73 | |
| WFD | Deficyt | -5 179 532,00 | -540 962,73 | |
| WFN | Nadwyżka | | | |
| 3 | Przychody ogółem, w tym: | 5 758 942,00 | 3 415 220,18 | 59,3% |
| 3.1. | kredyty i pożyczki, emisja papierów wartościowych, w tym: | 2 000 000,00 | 0,00 | 0,0% |
| 3.1.1. | ze sprzedaży papierów wartościowych | 0,00 | 0,00 | |
| 3.2. | splata pożyczek udzielonych | 500 000,00 | 0,00 | 0,0% |
| 3.3. | nadwyżka z lat ubiegłych pomniejszona o niewykorzystane środki pieniężne | 2 888 418,57 | 2 888 418,57 | 100,0% |
| 3.4. | niewykorzystane środki pieniężne, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 8 upf | 121 136,00 | 121 136,00 | 100,0% |
| 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 | 249 387,43 | 405 665,61 | 162,7% |
| 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 | |
| 4 | Rozchody ogółem, w tym: | 579 410,00 | 265 224,00 | 45,8% |
| 4.1. | splaty kredytów i pożyczek, wykup papierów wartościowych, w tym: | 579 410,00 | 265 224,00 | 45,8% |
| 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 | |
| 5 | Finansowanie planowanego deficytu, z tego: | 5 179 532,00 | | |
| 5.1. | sprzedaż papierów wartościowych | 0,00 | | |

| | | | | |
|-----------|--|--------------------|---------------------|--|
| 5.2. | kredyty i pożyczki | 1 420 590,00 | | |
| 5.3. | prywatyzacja majątku jst | 0,00 | | |
| 5.4. | nadwyżka z lat ubiegłych | 2 888 418,57 | | |
| 5.5. | wolne środki | 249 387,43 | | |
| 5.6. | niewykorzystane środki pieniężne, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 8 ufp | 121 136,00 | | |
| 5.7. | spląty udzielonych pożyczek w latach ubiegłych | 500 000,00 | | |
| 5.8. | środki z lokat dokonanych w latach ubiegłych | 0,00 | | |
| 6 | Przychody i rozchody na realizację programów i projektów realizowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust.1 pkt 2 ufp | | | |
| 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 spląty 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 | |
| Z | Zobowiązania według tytułów dłużnych, w tym: | | 3 120 000,00 | |
| | Kredyty krótkoterminowe | | 0,00 | |
| | Zobowiązania wymagalne | | 0,00 | |
| N | Należności oraz wybrane aktywa finansowe, w tym: | | 6 923 245,82 | |
| | Wymagalne | | 1 250 215,21 | |
| | Wynik operacyjny brutto = dochody bieżące - wydatki bieżące | -297 852,60 | 631 482,04 | |
| | Dochody bieżące - wydatki bieżące + nadwyżka z lat ubiegłych + wolne środki -(art. 242 ust. 2 ufp) | 2 961 089,40 | 4 046 702,22 | |
| I. | Kwota długu: | | | |
| I.1.a | Łączna kwota długu na koniec okresu | | 3 120 000,00 | |

Analiza sytuacji finansowej Gminy Zabór na podstawie Wieloletniej Prognozy Finansowej (ostatnia zmiana Uchwała Rady Gminy Nr LI.347.2023 z dnia 22 czerwca 2023r.) przedstawia się następująco:

- łączna kwota długu na koniec 2023 roku (według WPF po zmianach) wyniesie 4.805.814 zł,
- relacja z art. 242 ustawy o finansach publicznych jest spełniona we wszystkich latach objętych Prognozą,
- kształtowanie się indywidualnego wskaźnika spłaty zobowiązań, wynikającego z art. 243 ustawy o finansach publicznych przedstawia 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 | 5,06% | 23,90% | 26,69% | 18,84% | 21,63% |
| 2024 | 4,96% | 21,14% | 23,92% | 16,18% | 18,96% |
| 2025 | 4,82% | 19,33% | 22,12% | 14,51% | 17,30% |
| 2026 | 3,95% | 12,07% | 14,96% | 8,12% | 11,01% |
| 2027 | 3,33% | 9,35% | 12,25% | 6,02% | 8,92% |
| 2028 | 2,96% | 6,93% | 9,82% | 3,97% | 6,86% |
| 2029 | 2,80% | 5,52% | 8,42% | 2,72% | 5,62% |
| 2030 | 2,69% | 6,09% | 6,09% | 3,40% | X |
| 2031 | 2,59% | 7,14% | 7,14% | 4,55% | X |
| 2032 | 2,49% | 7,67% | 7,67% | 5,18% | X |
| 2033 | 2,39% | 7,99% | 7,99% | 5,60% | X |
| 2034 | 2,51% | 8,14% | 8,14% | 5,63% | X |
| 2035 | 2,33% | 8,25% | 8,25% | 5,92% | X |

Wskaźnik z art. 243 ww. ustawy jest zachowany we wszystkich latach objętych Prognozą.

W ocenie Składu Orzekającego analiza przedstawionych danych na dzień wydania niniejszej opinii pozwala na stwierdzenie, że zachowana zostanie relacja, o której mowa w 242 ust. 1 i w art. 243 ust.1 ustawy o finansach publicznych, w całym okresie na jaki przyjęta została Prognoza, a Gmina będzie posiadała zdolność spłaty kredytu, którego dotyczy niniejsza opinia, w planowanym okresie oraz nie wystąpi zagrożenie realizacji zadań publicznych.

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 Gminie odwołanie do Kolegium w terminie 14 dni od daty jej doręczenia.

Przewodnicząca Składu Orzekającego

Lidia Jaworska