

Uchwała Nr 454/2024
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej
w Zielonej Górze
z dnia 8 listopada 2024 r.

w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w wysokości 650.000,00 zł oraz pożyczki długoterminowej w wysokości 2.864.212,00 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 ze zm.) oraz art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (tekst jedn. Dz. U. z 2024 r. poz. 1530 ze zm.), Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Zielonej Górze w osobach:

- | | |
|-----------------------|----------------|
| 1. Adriana Kamedulska | Przewodnicząca |
| 2. Joanna Chruściel | Członek |
| 3. Iwona Popiel | Członek |

opiniuje **pozytywnie** możliwość spłaty przez Gminę Trzebiechów kredytu długoterminowego w wysokości **650.000,00 zł** (słownie: sześćset pięćdziesiąt tysięcy złotych) oraz pożyczki w wysokości **2.864.212,00 zł** (słownie: dwa miliony osiemset sześćdziesiąt cztery tysiące dwieście dwanaście złotych).

Uzasadnienie

Wójt Gminy Trzebiechów wystąpił z wnioskiem z dnia 25.10.2024 r. do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Zielonej Górze o wydanie opinii w sprawie możliwości spłaty kredytu długoterminowego w kwocie 650.000,00 zł oraz pożyczki w kwocie 2.864.212,00 zł.

Kredyt zaciągany jest na finansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy w wysokości 463.400,00 zł oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w wysokości 186.600,00 zł, natomiast pożyczka zaciągana jest na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej w wysokości 2.864.212,00 zł.

Podstawą wystąpienia z wnioskiem są uchwały Rady Gminy w Trzebiechowie z dnia 12 lutego 2024 r.: Nr XLV/339/2024 w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego oraz Nr XLV/340/2024 w sprawie zaciągnięcia pożyczki na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej.

Spłatę kredytu oraz odsetek z tego tytułu ustalono na lata 2025–2038, a źródłem ich spłaty będą dochody własne Gminy. Planowany termin spłaty pożyczki przewiduje się w roku 2024 ze środków pochodzących z refundacji z Unii Europejskiej w ramach Programu Rozwoju Obszarów Wiejskich na lata 2014 – 2020 na operacje typu „Gospodarka wodno – ściekowa”, natomiast zapłata odsetek i innych kosztów związanych z udzieleniem pożyczki nastąpi z dochodów własnych Gminy.

Budżet Gminy Trzebiechów na 2024 rok, ustalony uchwałą Nr XLIV/324/2023 Rady Gminy w Trzebiechowie z dnia 29 grudnia 2023 r., po dokonanych zmianach (na dzień 06.11.2024 r.), przewiduje:

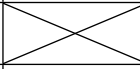
- | | |
|---------------------|-------------------|
| - dochody budżetu | 46.877.934,63 zł, |
| - wydatki budżetu | 49.100.187,63 zł, |
| - deficyt budżetu | 2.222.253,00 zł, |
| - przychody budżetu | 5.773.065,00 zł, |
| - rozchody budżetu | 3.550.812,00 zł. |

W 2024 r. planowany jest deficyt budżetu w wysokości 2.222.253,00 zł, który zostanie sfinansowany przychodami pochodzącymi z kredytów i pożyczek w kwocie 463.400,00 zł, wolnych środków w rozumieniu art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych w wysokości 187.387,00 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 1.571.466,00 zł.

Przychody z tytułu opiniowanych: kredytu oraz pożyczki zaplanowane są w budżecie Gminy na 2024 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 2024 r. przedstawia się następująco:

Symbole	Wyszczególnienie	Plan po zmianach	Wykonanie	% wykonania
1	2	3	4	5
1	Dochody ogółem, w tym:	46 155 503,25	23 622 326,00	51,2%
1.1.	dochody bieżące	22 977 629,88	16 285 846,82	70,9%
1.2.	dochody majątkowe	23 177 873,37	7 336 479,18	31,7%
1.2.a	w tym: ze sprzedaży majątku	1 600 000,00	166 165,12	10,4%
1.3.	dochody z tytułu środków unijnych i zagranicznych, w tym:	3 026 212,00	78 600,00	2,6%
1.3.a	finansowanie programów i projektów ze środków unijnych	2 998 672,00	65 238,29	2,2%
1.3.b	współfinansowanie programów i projektów ze środków unijnych	27 540,00	13 361,71	48,5%
2	Wydatki ogółem, w tym:	48 377 756,25	25 777 026,30	53,3%
2.1.	wydatki bieżące , w tym:	22 076 032,09	16 214 612,25	73,4%
2.1.a	wydatki na wynagrodzenia i składki od nich naliczane	9 827 648,97	6 915 441,30	70,4%
2.1.b	dotacje na zadania bieżące	1 549 010,65	1 157 586,63	74,7%
2.1.c	wydatki na obsługę długu j.s.t.	480 000,00	407 898,76	85,0%
2.1.d	wypłaty z tytułu gwarancji i poręczeń udzielonych przez j.s.t.	0,00	0,00	
2.2.	wydatki majątkowe , w tym:	26 301 724,16	9 562 414,05	36,4%
2.2.a	wydatki inwestycje i zakupy inwestycyjne	26 182 598,16	9 528 378,05	36,4%
2.2.b	zakup i objęcie akcji i udziałów oraz wniesienie wkładów do spółek prawa handlowego	119 126,00	34 036,00	28,6%
2.3.	wydatki na programy z udziałem środków unijnych i zagranicznych, w tym:	3 971 432,59	723 332,99	18,2%
2.3.a	finansowanie programów i projektów ze środków unijnych	2 998 672,00	376 631,00	12,6%
2.3.b	współfinansowanie programów i projektów ze środków unijnych	972 760,59	346 701,99	35,6%
WF	WYNIK BUDŻETU (nadwyżka +/-deficyt-)	-2 222 253,00	-2 154 700,30	
3	Przychody ogółem, w tym:	5 773 065,00	2 756 236,43	47,7%
3.1.	kredyty i pożyczki, emisja papierów wartościowych	3 514 212,00	497 383,43	14,2%
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	1 571 466,00	1 571 466,00	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	687 387,00	687 387,00	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:	3 550 812,00	515 000,00	14,5%
4.1.	spląty kredytów i pożyczek, wykup papierów wartościowych	3 550 812,00	515 000,00	14,5%
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:	2 222 253,00		
5.1.	sprzedaż papierów wartościowych	0,00		
5.2.	kredyty i pożyczki	463 400,00		
5.3.	prywatyzacja majątku j.s.t.	0,00		
5.4.	nadwyżka z lat ubiegłych	0,00		
5.5.	wolne środki	187 387,00		
5.6.	niewykorzystane środki pieniężne, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 8 ufp	1 571 466,00		
5.7.	spląty udzielonych pożyczek w latach ubiegłych	0,00		
5.8.	środki z lokat dokonanych w latach ubiegłych	0,00		
6	Przychody i rozchody na realizacja 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	2 864 212,00	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	2 864 212,00	0,00	
Z	Zobowiązania według tytułów dłużnych, w tym:		9 238 310,68	
	Kredyty krótkoterminowe		497 383,43	
	Zobowiązania wymagalne		0,00	
N	Należności oraz wybrane aktywa finansowe, w tym:		3 615 203,57	
	Wymagalne		1 202 487,02	
	Wynik operacyjny brutto = dochody bieżące - wydatki bieżące	901 597,79	71 234,57	
	Dochody bieżące - wydatki bieżące + nadwyżka z lat ubiegłych + wolne środki -(art. 242 ust. 2 ufp)	3 160 450,79	2 330 087,57	
D	Kwota długu:			
	Łączna kwota długu na koniec okresu		9 238 310,68	

Na podstawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Trzebiechów na lata 2024–2038, przyjętej uchwałą Nr XLIV/325/2023 Rady Gminy w Trzebiechowie z dnia 29 grudnia 2023 r. po zmianach (według stanu na dzień 08.11.2024 r.), Skład Orzekający stwierdza, że:

- relacja określona w art. 242 ustawy o finansach publicznych we wszystkich latach objętych WPF jest zachowana;
- kwota długu Gminy Trzebiechów na koniec 2024 r. wyniesie 9.219.327,25 zł, co stanowi 19,6% planowanych dochodów ogółem budżetu na ten rok;
- całkowita spląta zadłużenia Gminy planowana jest w 2038 r.,

- w latach 2024–2038 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)
2024	6,47%	12,59%	11,63%	6,12%	5,16%
2025	8,62%	14,30%	13,34%	5,68%	4,72%
2026	8,07%	11,79%	11,46%	3,72%	3,39%
2027	7,23%	11,28%	10,95%	4,05%	3,72%
2028	6,91%	13,04%	12,71%	6,13%	5,80%
2029	7,00%	13,93%	13,59%	6,93%	6,59%
2030	6,69%	14,49%	14,16%	7,80%	7,47%
2031	5,46%	16,17%	16,17%	10,71%	X
2032	5,37%	17,98%	17,98%	12,61%	X
2033	5,13%	18,79%	18,79%	13,66%	X
2034	4,91%	19,34%	19,34%	14,43%	X
2035	4,62%	19,67%	19,67%	15,05%	X
2036	4,40%	19,93%	19,93%	15,53%	X
2037	4,11%	20,07%	20,07%	15,96%	X
2038	2,16%	20,13%	20,13%	17,97%	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 2024 roku wyniesie 45,78%.

Przedstawione dane wskazują, że nie ma przeszkód formalno-prawnych do zaciągnięcia zobowiązań będących przedmiotem niniejszej opinii i ich 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 planowanych do zaciągnięcia: kredytu długoterminowego oraz pożyczki 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