

Uchwała Nr 282 /2024
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej
w Zielonej Górze
z dnia 26 kwietnia 2024 r.

w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty przez Gminę Rzepin długoterminowego kredytu w wysokości 14.500.000 zł.

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:

Jarosław Kotowski - Przewodniczący
Joanna Chruściel - Członek
Iwona Popiel - Członek

opiniuje **pozytywnie** możliwość spłaty przez Gminę Rzepin kredytu długoterminowego w wysokości 14.500.000 zł (słownie: czternaście milionów pięćset tysięcy złotych).

Uzasadnienie

Burmistrz Gminy Rzepin zwrócił się do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Zielonej Górze z wnioskiem nr RF.300.1.2024.MB z dnia 04.04.2024 r o wydanie opinii w sprawie możliwości spłaty kredytu długoterminowego w kwocie 14.500.000 zł (słownie: czternaście milionów pięćset tysięcy złotych).

Kredyt długoterminowy, którego dotyczy wskazany wyżej wniosek Burmistrza Rzepina zostanie przeznaczony na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy Rzepin związanego z realizacją zadań inwestycyjnych zaplanowanych w budżecie roku 2024 z udziałem środków unijnych.

Spłata kredytu długoterminowego jak wynika z wniosku oraz dołączonego harmonogramu spłaty nastąpi w ratach kwartalnych w latach 2024-2036, odsetki będą spłacane w latach 2024-2036. Zabezpieczeniem kredytu będzie weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową.

Podejmując czynności w zakresie zaciągnięcia ww. zobowiązania długoterminowego Burmistrz Gminy Rzepin wykonuje uchwałę Rady Miejskiej w Rzepinie Nr LXXXIV/541/2024 z dnia 26 stycznia 2024 r. w sprawie zaciągnięcia długoterminowego kredytu.

Przedmiotowy kredyt długoterminowy, którego spłaty dotyczy niniejsza opinia został zaplanowany w przychodach budżetu Gminy Rzepin na 2024 r. i mieści się w ustanowionym w uchwale budżetowej limicie zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie 14.500.000 zł.

Budżet Gminy Rzepin na 2024 rok został uchwalony w dniu 28 grudnia 2023 roku Uchwałą Rady Miejskiej w Rzepinie Nr LXXXIII/530/2023. Wielkości dochodów i wydatków zaplanowanych w budżecie przedstawiały się następująco:

- 1) dochody budżetowe – 96.048.206,10 zł, z tego:
 - bieżące – 59.636.011,10 zł,
 - majątkowe – 36.412.195 zł,
- 2) wydatki budżetowe – 112.895.345,99 zł,

- bieżące – 63.228.592,12 zł,
- majątkowe – 49.666.753,87 zł,
- 3) deficyt budżetu – 16.847.139,89 zł.

W uchwale budżetowej uchwalonej na 2024 rok zaplanowano deficyt budżetu, który zostanie pokryty przychodami pochodzącymi z zaciągniętych kredytów w wys. 14.500.000 zł oraz wolnymi środkami w rozumieniu art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych w wysokości 2.347.139,89 zł.

Budżet Gminy Rzepin na 2024 rok po zmianach (na dzień 08.04.2024r.) przedstawiał się następująco:

- 4) dochody budżetowe – 97.596.146,93 zł, z tego:

- bieżące – 65.113.768,03 zł,
- majątkowe – 32.482.378,90 zł,

- 5) wydatki budżetowe – 114.443.286,82 zł,

- bieżące – 66.987.303,09 zł,
- majątkowe – 47.455.983,73 zł,

- 6) deficyt budżetu – 16.847.139,89 zł.

Uchwała budżetowa na rok 2024 po zmianach określa deficyt budżetu Gminy Rzepin w kwocie 16 847 139,89 zł, który zostanie pokryty przychodami pochodzącymi z zaciągniętego kredytu długoterminowego w wysokości 14.500.000 zł oraz wolnymi środkami w rozumieniu art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych w wysokości 2.347.139,89 zł.

Wysokość planowanych wydatków bieżących Gminy Rzepin przekracza wysokości planowanych dochodów bieżących o kwotę 1.873.535,06 zł, a deficyt bieżący budżetu Gminy Rzepin w bieżącym roku zaplanowano sfinansować wolnymi środkami w rozumieniu art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych, co wypełnia dyspozycję z art. 242 ust. 1 ustawy o finansach publicznych.

Zgodnie z art. 6 ustawy z dnia 15 września 2022 r. o zmianie ustawy o dochodach jednostek samorządu terytorialnego oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. z 2022 r., poz. 1964) do ustalenia na lata 2023 – 2025 relacji, o której mowa w art. 242 ust. 1 i 2 ustawy zmienianej w art. 2 - dochody bieżące jednostki samorządu terytorialnego mogą być powiększone także o przychody, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych (wolne środki).

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

Symbole	Wyszczególnienie	Plan po zmianach	Wykonanie	% wykonania
1	2	3	4	5
1	Dochody ogółem, w tym:	96 837 860,68	66 723 489,86	68,9%
1.1.	dochody bieżące	62 120 581,23	59 138 525,95	95,2%
1.2.	dochody majątkowe	34 717 279,45	7 584 963,91	21,8%

1.2.a	w tym: ze sprzedaży majątku	3 720 000,00	1 567 038,48	42,1%
1.3.	dochody z tytułu środków unijnych i zagranicznych, w tym:	7 538 979,70	5 134 794,63	68,1%
a	<i>Finansowanie programów i projektów ze środków unijnych</i>	7 530 899,30	5 127 859,73	68,1%
b	<i>Współfinansowanie programów i projektów ze środków unijnych</i>	8 080,40	6 934,90	85,8%
2	Wydatki ogółem, w tym:	118 191 335,51	78 721 142,65	66,6%
2.1.	Wydatki bieżące , w tym:	64 979 754,72	61 040 911,77	93,9%
2.1.1	wydatki na wynagrodzenia i składki od nich naliczane	30 461 026,77	29 764 698,77	97,7%
2.2	dotacje na zadania bieżące	2 604 693,52	2 452 166,60	94,1%
2.3.	wydatki na obsługę długu jst	2 180 000,00	2 017 751,35	92,6%
2.4.	wypłaty z tytułu gwarancji i poręczeń udzielonych przez jst	0,00	0,00	
2.5.	wydatki majątkowe , w tym:	53 211 580,79	17 680 230,88	33,2%
a	wydatki inwestycyjne i zakupy inwestycyjne	52 747 580,79	17 680 230,88	33,5%
b	zakup i objęcie akcji i udziałów oraz wniesienie wkładów do spółek prawa handlowego	464 000,00	0,00	0,0%
2.6.	wydatki na programy z udziałem środków unijnych i zagranicznych, w tym:	16 193 603,66	9 987 287,74	61,7%
a.1	<i>Finansowanie programów i projektów ze środków unijnych</i>	7 012 829,17	3 222 093,13	45,9%
a.2	<i>Współfinansowanie programów i projektów ze środków unijnych</i>	9 180 774,49	6 765 194,61	73,7%
WF	WYNIK BUDŻETU (nadwyżka +/-deficyt-)	-21 353 474,83	-11 997 652,79	
WFD	Deficyt	-21 353 474,83	-11 997 652,79	
WFN	Nadwyżka			
3	Przychody ogółem, w tym:	22 805 098,83	20 674 495,99	90,7%
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.	spłata pożyczek udzielonych	705 573,84	574 971,00	81,5%
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	3 344 646,46	3 344 646,46	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	16 754 878,53	16 754 878,53	100,0%

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:	1 451 624,00	1 451 624,00	100,0%
4.1.	splaty kredytów i pożyczek, wykup papierów wartościowych, w tym:	1 451 624,00	1 451 624,00	100,0%
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	
4.3.1	lokaty na okres wykraczający poza rok budżetowy	0,00	0,00	
5	Finansowanie planowanego deficytu, z tego:		11 997 652,79	
5.1.	sprzedaż papierów wartościowych		0,00	
5.2.	kredyty i pożyczki		0,00	
5.3.	prywatyzacja majątku jst		0,00	
5.4.	nadwyżka z lat ubiegłych		0,00	
5.5.	wolne środki		8 653 006,33	
5.6.	niewykorzystane środki pieniężne, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 8 ufp		3 344 646,46	
5.7.	splaty 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 realizacje 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 splaty kredytów. pożyczek emisji papierów wartościowych na realizacje 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:		25 216 593,15	
	Kredyty krótkoterminowe		0,00	
	Zobowiązania wymagalne		0,00	

N	Należności oraz wybrane aktywa finansowe, w tym:		14 790 746,33	
	Wymagalne		5 601 948,55	

	Wynik operacyjny brutto = dochody bieżące - wydatki bieżące	-2 859 173,49	-1 902 385,82	
	Dochody bieżące - wydatki bieżące + nadwyżka z lat ubiegłych + wolne środki - (art. 242 ust. 2 ufp)	17 240 351,50	18 197 139,17	
I.	Kwota długu:			
I.1.a	Łączna kwota długu na koniec okresu		25 216 593,15	

Na podstawie danych wynikających z Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Rzepin przyjętej na lata 2024–2036 zmienionej uchwałą Rady Miejskiej w Rzepinie Nr LXXXVI/560/2024 w dniu 27 marca 2024 r. (uchwała w sprawie: zmiany Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Rzepin na lata 2024 – 2036) - Skład Orzekający stwierdza, że:

- relacja określona w art. 242 ust. 1 i 2 ustawy o finansach publicznych w latach objętych Wieloletnią Prognozą Finansową Gminy Rzepin jest zachowana, przy czym w roku 2024 ujemną różnicę pomiędzy dochodami bieżącymi, a wydatkami bieżącymi budżetu planuje się uzupełnić wolnymi środkami w rozumieniu art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych,
- kwota długu Gminy Rzepin na koniec 2024 r. wyniesie 25 216 593,15 zł, co stanowi 26,04 % planowanych dochodów ogółem budżetu na ten rok;
- całkowita spłata zadłużenia Gminy Rzepin planowana jest w 2036 r., źródłem spłaty długu w roku 2024 są wolne środki w rozumieniu art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych, a od 2025 r. prognozowane nadwyżki budżetu Gminy;
- w latach 2024–2036 indywidualny wskaźnik spłaty zadłużenia wynikający z art. 243 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych jest w Gminie Rzepin zachowany; relacja, o której mowa w art. 243 ust. 1 ww. ustawy kształtuje się następująco:

LATA objęte WPF	Wskaźnik [R+O]/[D] (z uwzględnieniem spłaty zobowiązań w związku z wyłączeniami) (lewa strona wzoru)	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 uwzględ. wyłączeń (wykonanie)		
1	2 8.1	3 8.3	4 8.31	(3-2)	(4-2)
2024	6,16%	14,97%	14,47%	8,81%	8,31%
2025	7,39%	12,14%	11,64%	4,75%	4,25%
2026	4,89%	5,55%	5,66%	0,66%	0,77%
2027	4,60%	6,99%	7,10%	2,39%	2,50%
2028	5,83%	7,64%	7,75%	1,81%	1,92%
2029	5,61%	7,43%	7,53%	1,82%	1,92%
2030	5,40%	7,36%	7,47%	1,96%	2,07%
2031	5,20%	9,00%	9,00%	3,80%	X
2032	6,82%	10,60%	10,60%	3,78%	X

2033	6,52%	10,79%	10,79%	4,27%	X
2034	6,19%	10,95%	10,95%	4,76%	X
2035	5,59%	10,95%	10,95%	5,36%	X
2036	5,45%	10,91%	10,91%	5,46%	X

Skład Orzekający wskazuje na konieczność monitorowania przez Ograny Gminy Rzepin sytuacji finansowej jednostki w kontekście ujemnego wyniku operacyjnego, kształtowania się prognozy kwoty długu w poszczególnych latach, oraz monitorowania stopnia spełnienia indywidualnego wskaźnika spłaty zadłużenia – szczególnie biorąc pod uwagę lata 2026-2029.

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

Analiza przedstawionych danych wskazuje, że nie ma przeszkód formalno-prawnych do zaciągnięcia zobowiązania długoterminowego będącego przedmiotem niniejszej opinii, a Gmina Rzepin posiada zdolność spłaty planowanego do zaciągnięcia kredytu długoterminowego.

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 Regionalnej Izby Obrachunkowej w Zielonej Górze w terminie 14 dni od daty jej otrzymania.

Przewodniczący Składu Orzekającego

Jarosław Kotowski