

**UCHWAŁA NR 434/2024**  
**SKŁADU ORZEKAJĄCEGO**  
**REGIONALNEJ IZBY OBRACHUNKOWEJ**  
**w Zielonej Górze**  
**z dnia 30 września 2024 r.**

**w sprawie: wydania opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w kwocie 6.122.373,20 zł przez Gminę Torzym**

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. Tomasz Witkowski** - przewodniczący
- 2. Lidia Jaworska** - członek
- 3. Joanna Chruściel** - członek

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

**postanawia**

**zaopiniować pozytywnie możliwość spłaty kredytu długoterminowego zaciąganego przez Gminę Torzym w wysokości 6.122.373,20 zł na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów.**

**UZASADNIENIE**

Burmistrz Miasta i Gminy Torzymia wystąpił z wnioskiem (znak: FN.3041.1.2024) z dnia 03.09.2024 r. do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Zielonej Górze (data wpływu do RIO: 05.09.2024 r.) o wydanie opinii w sprawie możliwości spłaty kredytu długoterminowego w kwocie 6.122.373,20 zł z przeznaczeniem na:

- sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie 3 090 378,50 zł,
- spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w kwocie 3 031 994,70 zł.

Podjmując czynności w zakresie zaciągnięcia ww. zobowiązanie Burmistrz Miasta i Gminy Torzym wykonuje uchwałę Rady Miejskiej w Torzymiu Nr VI/39/24 z dnia 29 sierpnia 2024 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego oraz uchwałę Rady Miejskiej w Torzymiu Nr VII/45/24 z dnia 24 września 2024 r. w sprawie zmiany uchwały nr VI/39/24 Rady Miejskiej w Torzymiu z dnia 29 sierpnia 2024 r.

Kredyt zostanie zaciągnięty w roku 2024, a spłata będzie następować w latach 2025-2038. Odsetki będą spłacane z dochodów własnych gminy w latach 2024-2038.

W roku bieżącym nie uzyskano opinii o możliwości spłaty kredytu, pożyczki oraz wykupu papierów wartościowych, a także zobowiązań o których mowa w art. 72 ust. 1a ufp.

Budżet Miasta i Gminy Torzym na rok 2024 został uchwalony w dniu 28 grudnia 2023 r. uchwałą Nr XLV/326/23. Wielkość dochodów i wydatków zaplanowanych w budżecie po zmianach przedstawia się na dzień 18 września 2024 r. następująco:

- Dochody	62 449 559,74 zł,
- Dochody bieżące	41 246 204,74 zł,
- Dochody majątkowe	21 203 355,00 zł,
- Dochody ze sprzedaży majątku	255 000,00 zł,
- Wydatki	73 348 571,21 zł,
- Wydatki bieżące	41 889 553,30 zł,
- Wydatki majątkowe	31 459 017,91 zł,
- Deficyt budżetu	-10 899 011,47 z zł,
- Db - Wb	-643 348,56 zł,
- Przychody	13 931 006,17 zł,
- Rozchody	3 031 994,70 zł.

W wyniku dokonanych zmian deficyt budżetu określono w wysokości 10.899.011,47 zł, który zaplanowano sfinansować przychodami pochodzącymi z niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu, wynikających z rozliczenia dochodów i wydatków nimi finansowanych związanych ze szczególnymi zasadami wykonywania budżetu określonymi w odrębnych ustawach w kwocie 1.409.232,91 zł, przychodami z wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych w kwocie 3.021.773,26 zł oraz przychodami z zaciągniętych kredytów i pożyczek na rynku krajowym w kwocie 6.468.005,30 zł.

Przychody budżetu po zmianach zaplanowano w kwocie 11.369.922,63 zł z tytułu: wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 w kwocie 3.021.773,26 zł, niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu, wynikających z rozliczenia dochodów i wydatków nimi finansowanych związanych ze szczególnymi zasadami wykonywania budżetu określonymi w odrębnych ustawach w kwocie 1.409.232,91 zł, zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym do kwoty 9.500.000,00 zł.

Rozchody budżetu w kwocie 3.031.994,70 zł pozostały bez zmian i dotyczą spłaty otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów.

Limity zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek po zmianach ustalono na: sfinansowanie przejściowego deficytu budżetu w kwocie 700.000,00 zł, spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytów w kwocie 3.031.994,70 zł oraz na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie 6.468.005,30 zł.

Przedmiotowe zobowiązanie zostało zaplanowane w przychodach budżetu Gminy na rok 2024 oraz w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy na lata 2024-2038. Zobowiązanie mieści się w ustalonych w uchwale budżetowej na 2024 r. limitach zobowiązań zaciąganych na sfinansowanie planowanego deficytu oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań.

Sytuacja w zakresie realizacji budżetu Miasta i Gminy Torzym na podstawie sprawozdawczości statystycznej i finansowej na koniec II kwartału 2024 roku przedstawia poniższa tabela:

Symbole	Wyszczególnienie	Plan po zmianach	Wykonanie	% wykonania
1	2	3	4	5
<b>1</b>	<b>Dochody ogółem, w tym:</b>	<b>61 067 442,87</b>	<b>29 474 729,46</b>	<b>48,3%</b>
1.1.	dochody bieżące	39 864 087,87	25 178 217,33	63,2%
1.2.	dochody majątkowe	21 203 355,00	4 296 512,13	20,3%

1.2.a	w tym: ze sprzedaży majątku	255 000,00	428,00	0,2%
1.3.	dochody z tytułu środków unijnych i zagranicznych, w tym:	1 320 922,00	673 006,64	50,9%
1.3.a	finansowanie programów i projektów ze środków unijnych	1 320 922,00	673 006,64	50,9%
1.3.b	współfinansowanie programów i projektów ze środków unijnych	0,00	0,00	
<b>2</b>	<b>Wydatki ogółem, w tym:</b>	<b>72 966 514,92</b>	<b>26 738 155,68</b>	<b>36,6%</b>
2.1.	wydatki bieżące, w tym:	41 310 880,32	20 760 579,90	50,3%
2.1.a	wydatki na wynagrodzenia i składki od nich naliczane	20 217 775,83	10 067 066,08	49,8%
2.1.b	dotacje na zadania bieżące	1 882 553,50	1 105 496,77	58,7%
2.1.c	wydatki na obsługę długu jst	800 000,00	362 133,79	45,3%
2.1.d	wypłaty z tytułu gwarancji i poręczeń udzielonych przez jst	0,00	0,00	
2.2.	wydatki majątkowe, w tym:	31 655 634,60	5 977 575,78	18,9%
2.2.a	wydatki inwestycyjne i zakupy inwestycyjne	31 655 634,60	5 977 575,78	18,9%
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:	2 701 818,75	0,00	0,0%
2.3.a	finansowanie programów i projektów ze środków unijnych	1 320 922,00	0,00	0,0%
2.3.b	współfinansowanie programów i projektów ze środków unijnych	1 380 896,75	0,00	0,0%
WF	<b>WYNIK BUDŻETU (nadwyżka +/-deficyt-)</b>	<b>-11 899 072,05</b>	<b>2 736 573,78</b>	
WFD	<b>Deficyt</b>	<b>-11 899 072,05</b>		
WFN	<b>Nadwyżka</b>		<b>2 736 573,78</b>	
<b>3</b>	<b>Przychody ogółem, w tym:</b>	<b>14 931 066,75</b>	<b>4 431 006,17</b>	<b>29,7%</b>
3.1.	kredyty i pożyczki, emisja papierów wartościowych, w tym:	12 963 316,59	0,00	0,0%
3.1.1.	ze sprzedaży papierów wartościowych	0,00	0,00	
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	1 137 012,90	1 409 232,91	123,9%
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	830 737,26	3 021 773,26	363,7%
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	
<b>4</b>	<b>Rozchody ogółem, w tym:</b>	<b>3 031 994,70</b>	<b>2 126 099,26</b>	<b>70,1%</b>
4.1.	spląty kredytów i pożyczek, wykup papierów wartościowych, w tym:	3 031 994,70	2 126 099,26	70,1%
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	
<b>5</b>	<b>Przychody i rozchody na realizacja programów i projektów realizowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust.1 pkt 2 ufp</b>			
5.1.	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	
5.1.1.	ze sprzedaży papierów wartościowych	0,00	0,00	
5.2.	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	
5.2.1.	wykup papierów wartościowych	0,00	0,00	
<b>Z</b>	<b>Zobowiązania według tytułów dłużnych, w tym:</b>		<b>9 914 813,99</b>	
	Kredyty krótkoterminowe		0,00	
	Zobowiązania wymagalne		35 295,06	
<b>N</b>	<b>Należności oraz wybrane aktywa finansowe, w tym:</b>		<b>17 683 912,68</b>	
	Wymagalne		4 483 835,77	
	<b>Wynik operacyjny brutto = dochody bieżące - wydatki bieżące</b>	<b>-1 446 792,45</b>	<b>4 417 637,43</b>	
	<b>Dochody bieżące - wydatki bieżące + nadwyżka z lat ubiegłych + wolne środki -(art. 242 ust. 2 ufp)</b>	<b>520 957,71</b>	<b>8 848 643,60</b>	
<b>I.</b>	<b>Kwota długu:</b>			
I.1.a	Łączna kwota długu na koniec okresu		9 914 813,99	

Relacja, o której mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych wg Wieloletniej Prognozy Finansowej 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)	( 3-2 )	( 4-2 )
1	2	3	4		
2024	10,12%	11,77%	11,84%	1,65%	1,72%
2025	6,92%	10,38%	10,45%	3,46%	3,53%
2026	8,06%	10,29%	10,45%	2,23%	2,39%
2027	7,98%	11,00%	11,16%	3,02%	3,18%
2028	8,67%	12,02%	12,18%	3,35%	3,51%
2029	8,41%	12,19%	12,35%	3,78%	3,94%
2030	7,96%	11,74%	11,91%	3,78%	3,95%
2031	7,69%	12,92%	12,92%	5,23%	X
2032	7,42%	14,58%	14,58%	7,16%	X
2033	5,45%	13,49%	13,49%	8,04%	X
2034	5,12%	12,17%	12,17%	7,05%	X
2035	4,99%	10,92%	10,92%	5,93%	X
2036	4,66%	10,11%	10,11%	5,45%	X
2037	4,34%	9,40%	9,40%	5,06%	X
2038	4,14%	8,50%	8,50%	4,36%	X

Analiza sytuacji finansowej Miasta i Gminy Torzym na podstawie Wieloletniej Prognozy Finansowej na lata 2024-2038 uchwalonej uchwałą Nr XLV/327/23 z dnia 28 grudnia 2023 r. (po ostatniej zmianie dokonanej Zarządzeniem Burmistrza Miasta i Gminy Torzym Nr 97/2024 z dnia 17 września 2024 r. przedstawia się następująco:

- łączna kwota długu na koniec 2024 roku wyniesie 18.473.623,49 zł (po uwzględnieniu na koniec 2023r. zadłużenia z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek, planowanych do zaciągnięcia długoterminowych zobowiązań, w tym objętych niniejszym wnioskiem i planowanych spłat rat kredytów i pożyczek),
- relacja z art. 242 i 243 ustawy o finansach publicznych jest spełniona we wszystkich latach prognozy jednakże w roku 2024 zaplanowano deficyt operacyjny uzupełniony przychodami z tytułu wolnych środków oraz niewykorzystanych środków na rachunku budżetu wynikających ze szczególnych zasad wykonywania budżetu,
- dane zaplanowane w uchwale budżetowej na 2024 r. są zgodne z Wieloletnią Prognozą Finansową uchwaloną na lata 2024-2038.

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.

