

Dokument elektroniczny

Miejsce i data sporządzenia dokumentu

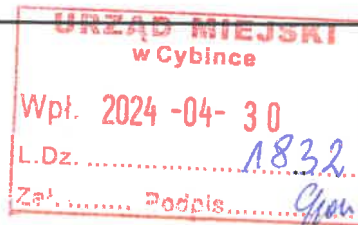
Zielona Góra 2024-04-30

Dane nadawcy

Regionalna Izba Obrachunkowa w Zielonej Górze
Chmielna 13
Województwo: lubuskie
Powiat: zielonogórski
NIP: 9730051210
Email: zielonagora@rio.gov.pl

Dane adresata

Urząd Miejski w Cybince
Szkolna 13
Województwo: lubuskie
Powiat: ślubicki
NIP: 5981549508
REGON: 970550420
Email: sekretariat@cybinka.pl



1. *[Handwritten signature]*
07.04.2024
[Handwritten signature]

Opinia

Znak sprawy: 292/2024

Dotyczy: Wniosek Burmistrza Cybinki z dnia 2024-04-15

Załączniki:

1. [Dokumenty.zip](#)

Dokument nie zawiera podpisu

Podpis elektroniczny



Regionalna Izba Obrachunkowa

w Zielonej Górze

65-261 Zielona Góra, ul. Chmielna 13; tel. 68 329 19 00; fax: 68 329 19 03

www.zielonagora.rio.gov.pl e-mail: zielonagora@rio.gov.pl

Zielona Góra, 30 kwietnia 2024 r.

RIO.II.K.0010.292.2024

Pan
Marek Kołodziejczyk
Burmistrz
Miasta i Gminy Cybinka

W załączeniu przesyłam Uchwałę Nr 292/2024 Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Zielonej Górze z dnia 30 kwietnia 2024 roku w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w wysokości 5 135 771,66 zł przez Gminę Cybinka.

Joanna Chruściel
Zastępca Prezesa Izby

Uchwała Nr 292/2024
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej
w Zielonej Górze
z dnia 30 kwietnia 2024 r.

w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w wysokości 5 135 771,66 zł przez Gminę Cybinka

Działając na podstawie art. 13 pkt 1 i art. 19 ust. 1 i 2 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (j.t. Dz. U. z 2023 r. poz. 1325) oraz 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.), po rozpatrzeniu wniosku Burmistrza Cybinki w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w wysokości 5 135 771,66 zł, Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Zielonej Górze w osobach:

Iwona Popiel	- Przewodnicząca
Joanna Chruściel	- Członek
Adriana Kamedulska	- Członek

opiniuje **pozytywnie możliwość spłaty przez Gminę Cybinka kredytu długoterminowego w wysokości 5 135 771,66 zł (słownie: pięć milionów sto trzydzieści pięć tysięcy siedemset siedemdziesiąt jeden złotych sześćdziesiąt sześć groszy) przeznaczzonego na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy w wysokości 3 849 481,50 zł oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych, kredytów i pożyczek w wysokości 1 286 290,16 zł.**

Uzasadnienie

Pismem z dnia 15.04.2024 r. Burmistrz Cybinki wystąpił do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Zielonej Górze o wydanie opinii w sprawie możliwości spłaty kredytu długoterminowego w wysokości 5 135 771,66 zł. Kredyt długoterminowy zostanie przeznaczony na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy w celu realizacji zadań inwestycyjnych zapisanych w budżecie na 2024 rok w wysokości 3 849 481,50 zł oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych, kredytów i pożyczek w wysokości 1 286 290,16 zł.

Podstawę wystąpienia z ww. wnioskiem stanowi uchwała Nr LXIX/349/2024 Rady Miejskiej w Cybince z dnia 28 lutego 2024 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego, którego celem jest sfinansowanie planowanego deficytu w wysokości 3 849 481,50 zł oraz spłata wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych, kredytów i pożyczek w wysokości 1 286 290,16 zł. Zgodnie z wymienioną wyżej uchwałą oraz przedłożonym wnioskiem wraz z załączonym do niego harmonogramem spłaty przychodów zwrotnych spłata kredytu nastąpi z dochodów własnych Gminy w ratach miesięcznych w latach 2025–2040, natomiast odsetki będą spłacane w latach 2024–2040.

Wyżej wymienione zobowiązanie długoterminowe zostało zaplanowane w przychodach budżetu Gminy Cybinka i mieści się w limitach dotyczących zaciągania zobowiązań długoterminowych, na cele określone w art. 89 ust. 1 ustawy o finansach publicznych - określonych w uchwale budżetowej Gminy Cybinka na rok 2024.

Budżet Gminy Cybinka na rok 2024 został uchwalony uchwałą Nr LXVII/334/2023 Rady Miejskiej w Cybince z dnia 20 grudnia 2023 r. Po dokonanych zmianach uchwały budżetowej (ostania zmiana: Zarządzenie Burmistrza Cybinki Nr 52/2024 z dnia 17 kwietnia 2024 r.) wynika, że:

- dochody budżetowe planowane są w wysokości 61 537 635,46 zł, w tym dochody bieżące w kwocie 37 160 912,40 zł;

- wydatki budżetowe planowane są w wysokości 66 361 201,96 zł, w tym wydatki bieżące w kwocie 36 751 273,40 zł.
- łączne przychody budżetu w kwocie 6 109 856,66 zł, w tym z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek w wysokości 5 135 771,66 zł;
- łączne rozchody budżetu 1 286 290,16 zł.
- planowany deficyt budżetu wynosi 4 823 566,50 zł i zostanie sfinansowany przychodami pochodzącymi z kredytu długoterminowego w wysokości 3 849 481,50 zł, z wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych w wysokości 824 085,00 zł oraz przychodami ze spłaty udzielonych pożyczek w latach ubiegłych w wysokości 150 000,00 zł

Sytuacja w zakresie realizacji budżetu Gminy Cybinka na podstawie sprawozdawczości budżetowej i sprawozdawczości w sprawie operacji finansowych wg stanu na koniec I kwartału 2024 r. przedstawia się następująco:

Symbole	Wyszczególnienie	Plan po zmianach	Wykonanie	% wykonania
1	2	3	4	5
1	Dochody ogółem, w tym:	61 483 896,46	12 183 848,33	19,8%
1.1.	dochody bieżące	37 107 173,40	11 077 087,15	29,9%
1.2.	dochody majątkowe	24 376 723,06	1 106 761,18	4,5%
1.2.a	w tym: ze sprzedaży majątku	3 010 000,00	394 727,99	13,1%
1.3.	dochody z tytułu środków unijnych i zagranicznych, w tym:	3 355 956,00	707 509,00	21,1%
1.3.a	finansowanie programów i projektów ze środków unijnych	3 313 544,00	707 509,00	21,4%
1.3.b	współfinansowanie programów i projektów ze środków unijnych	42 412,00	0,00	0,0%
2	Wydatki ogółem, w tym:	66 307 462,96	12 054 940,65	18,2%
2.1.	wydatki bieżące, w tym:	36 697 534,40	9 800 746,85	26,7%
2.1.a	wydatki na wynagrodzenia i składki od nich naliczane	18 414 355,64	5 193 893,80	28,2%
2.1.b	dotacje na zadania bieżące	1 898 836,81	577 942,89	30,4%
2.1.c	wydatki na obsługę długu JST	700 000,00	197 488,08	28,2%
2.1.d	wypłaty z tytułu gwarancji i poręczeń udzielonych przez JST	0,00	0,00	
2.2.	wydatki majątkowe, w tym:	29 609 928,56	2 254 193,80	7,6%
2.2.a	wydatki inwestycyjne i zakupy inwestycyjne	28 565 928,56	1 554 193,80	5,4%
2.2.b	zakup i objęcie akcji i udziałów oraz wniesienie wkładów do spółek prawa handlowego	1 044 000,00	700 000,00	67,0%
2.3.	wydatki na programy z udziałem środków unijnych i zagranicznych, w tym:	3 886 441,00	0,00	0,0%
2.3.a	finansowanie programów i projektów ze środków unijnych	2 982 029,00	0,00	0,0%
2.3.b	współfinansowanie programów i projektów ze środków unijnych	904 412,00	0,00	0,0%
WF	WYNIK BUDŻETU (nadwyżka +/deficyt-)	-4 823 566,50	128 907,68	
WFD	Deficyt	-4 823 566,50		
WFN	Nadwyżka		128 907,68	
3	Przychody ogółem, w tym:	6 109 856,66	1 325 916,65	21,7%
3.1.	kredyty i pożyczki, emisja papierów wartościowych, w tym:	5 135 771,66	0,00	0,0%
3.1.1.	ze sprzedaży papierów wartościowych	0,00	0,00	
3.2.	spłata pożyczek udzielonych	150 000,00	0,00	0,0%
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 JST	0,00	0,00	
3.6.	wolne środki, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ufp	824 085,00	1 325 916,65	160,9%

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	
4	Rozchody ogółem, w tym:	1 286 290,16	322 487,79	25,1%
4.1.	spłaty kredytów i pożyczek, wykup papierów wartościowych, w tym:	1 286 290,16	322 487,79	25,1%
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	
5	Finansowanie planowanego deficytu, z tego:	4 823 566,50		
5.1.	sprzedaż papierów wartościowych	0,00		
5.2.	kredyty i pożyczki	3 849 481,50		
5.3.	prywatyzacja majątku jst	0,00		
5.4.	nadwyżka z lat ubiegłych	0,00		
5.5.	wolne środki	824 085,00		
5.6.	niewykorzystane środki pieniężne, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 8 ufp	0,00		
5.7.	spłaty udzielonych pożyczek w latach ubiegłych	150 000,00		
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, :	0,00	0,00	
6.2.	Rozchody z tytułu spłaty kredytów, pożyczek, emisji papierów wartościowych na realizację programów i projektów z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust.1 pkt.2 ufp,	0,00	0,00	
Z	Zobowiązania według tytułów dłużnych, w tym:		11 229 257,00	
	Kredyty krótkoterminowe		0,00	
	Zobowiązania wymagalne		0,00	
N	Należności oraz wybrane aktywa finansowe, w tym:		11 492 421,14	
	Wymagalne		3 821 153,10	
	Wynik operacyjny brutto = dochody bieżące - wydatki bieżące	409 639,00	1 276 340,30	
	Dochody bieżące - wydatki bieżące + nadwyżka z lat ubiegłych + wolne środki - (art. 242 ust. 2 ufp)	1 233 724,00	2 602 256,95	
I.	Kwota długu:			
I.1.a	Łączna kwota długu na koniec okresu		11 229 257,00	

Na podstawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Cybinka na lata 2024-2040, (ostatnia zmiana: Uchwała Rady Miejskiej w Cybince Nr LXIX/351/2024 z dnia 28 lutego 2024 r.), Skład Orzekający stwierdza, że:

- wymogi dotyczące nadwyżki operacyjnej w części bieżącej budżetu wynikające z art. 242 ustawy o finansach publicznych zachowane zostały w całym okresie prognozowanej spłaty długu Gminy;
- przychody z tytułu wnioskowanego kredytu długoterminowego uwzględnione zostały w prognozie kwoty długu zawartej w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Cybinka na lata 2024- 2040;

- oprócz zaplanowanych w uchwale budżetowej na rok 2024 przychodów z tytułu kredytów, pożyczek oraz papierów wartościowych, Gmina w całym okresie objętym Prognozą długu nie planuje zaciągać innych przychodów zwrotnych;
- tylko w roku 2024 Gmina planuje budżet deficytowy, a w pozostałych latach objętych prognozą planuje się budżety nadwyżkowe, w których nadwyżki budżetowe zostaną przeznaczone na spłaty kredytów i pożyczek;
- łączna kwota długu Gminy na koniec 2024 r. wyniesie 15 401 226,29 zł, co stanowi 46,91% w stosunku do dochodów ogółem pomniejszonych o planowane kwoty dotacji i środków o podobnym charakterze oraz powiększonych o przychody tytułów określonych w art. 217 ust. 2 pkt 4-8 ustawy o finansach publicznych, nieprzeznaczonych na sfinansowanie deficytu budżetowego;
- prognoza kwoty długu sporządzona została na okres, na który zaciągnięto zobowiązania zwrotne; w roku 2040 planowana jest całkowita spłata zadłużenia Gminy;
- we wszystkich latach objętych Wieloletnią Prognozą Finansową Gminy Cybinka, przyjętej na lata 2024-2040, relacja określona w art. 243 ustawy o finansach publicznych została zachowana. Na podstawie art. 9 ust. 1 ustawy z dnia 14 grudnia 2018 r. o zmianie ustawy o finansach publicznych oraz niektórych ustaw, Burmistrz Cybinki Zarządzeniem Nr 123/2021 z dnia 15 listopada 2021 r. w sprawie wyboru długości okresu wyliczenia relacji określonych w art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych wybrał, dla lat 2022-2025, 7-letni okres średniej arytmetycznej stosowany do wyliczenia ww. relacji.

Kształtowanie się relacji, o której mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych, w latach na które przyjęta została Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Cybinka przedstawia poniższa tabela:

LATA objęte WPF	Wskaźnik $[R+O]/[Db]$ (lewa strona wzoru) z wyłączeniami	Maksymalny dopuszczalny poziom spłaty zobowiązań (prawa strona wzoru)		Stopień spełnienia relacji	
		Średnia z art. 243 ufp. z uwzględnieniem plan 3 kw. roku N-1	Średnia z art. 243 ufp. z uwzględnieniem wykonania roku N-1	(3-2)	(4-2)
1	2	3	4		
2024	6,66%	17,17%	17,59%	10,51%	10,93%
2025	6,25%	17,29%	17,71%	11,04%	11,46%
2026	5,08%	5,26%	5,50%	0,18%	0,42%
2027	4,97%	5,96%	6,19%	0,99%	1,22%
2028	4,88%	8,23%	8,47%	3,35%	3,59%
2029	4,94%	10,08%	10,31%	5,14%	5,37%
2030	5,13%	12,16%	12,40%	7,03%	7,27%
2031	4,23%	15,56%	15,56%	11,33%	X
2032	2,70%	17,67%	17,67%	14,97%	X
2033	2,73%	18,79%	18,79%	16,06%	X
2034	2,25%	18,83%	18,83%	16,58%	X
2035	2,35%	18,89%	18,89%	16,54%	X
2036	2,74%	19,23%	19,23%	16,49%	X
2037	2,69%	19,38%	19,38%	16,69%	X
2038	2,65%	19,46%	19,46%	16,81%	X
2039	2,59%	19,16%	19,16%	16,57%	X
2040	2,55%	18,62%	18,62%	16,07%	X

Skład Orzekający – na podstawie przedstawionych Regionalnej Izbie Obrachunkowej w Zielonej Górze dokumentów planistycznych oraz sprawozdawczości statystycznej, jak również w oparciu o kryteria prawne - stwierdza, że zaciągnięcie zobowiązania będącego przedmiotem niniejszej opinii, na dzień jej wydania, nie zagraża realizacji zadań publicznych przez Gminę Cybinka w roku 2024 i latach następnych. Jednak Skład Orzekający wskazuje na konieczność stałego monitorowania sytuacji finansowej Gminy, w szczególności w zakresie wielkości wpływających na maksymalny poziom spłaty w kolejnych latach oraz w zakresie wykonania budżetu roku 2024, a także zadłużenia Gminy w aspekcie jego wpływu na stopień i sposób wykonywania zadań Gminy.

Analiza przedstawionych danych pozwala na wyprowadzenie wniosku, że nie ma przeszkód formalno-prawnych do zaciągnięcia zobowiązania będącego przedmiotem niniejszej opinii, a Gmina Cybinka posiada zdolność spłaty przedmiotowego zobowiązania, w planowanym okresie.

Biorąc pod uwagę powyższe, Skład Orzekający postanowił jak na wstępie.

Pouczenie:

Od uchwały Składu Orzekającego zgodnie z art. 20 ust. 1 i 2 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (j.t. Dz. U. z 2023 r. poz. 1325) służy odwołanie do Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Zielonej Górze w terminie 14 dni od daty doręczenia niniejszej uchwały.

Przewodnicząca Składu Orzekającego

Iwona Popiel

