Elektronicznie podpisany przez:
Dominik Kamedulski
dnia 24 stycznia 2025 r.

**Uchwała Nr 136/2025**
**Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej**
**w Zielonej Górze**
**z dnia 24 stycznia 2025 r.**

w osobach:
Dominik Kamedulski - Przewodniczący
Joanna Chruściel - Członek
Iwona Popiel - Członek

podjęta 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 2025 r. poz. 7) 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.) **w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty pożyczki długoterminowej w wysokości 294 206,01 zł przez Gminę Szprotawa** (słownie: dwieście dziewięćdziesiąt cztery tysiące dwieście sześć złotych i jeden grosz).

**Uzasadnienie**

Burmistrz Szprotawy wystąpił z wnioskiem z dnia 30 grudnia 2024 r. do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Zielonej Górze o wydanie opinii w sprawie możliwości spłaty pożyczki długoterminowej w kwocie 294 206,01 zł. Wniosek wpłynął do Izby w dniu 31 grudnia 2024 r.

Z wniosku wynika, że pożyczka zaciągana jest na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w związku z realizacją wydatków na inwestycje/zakupy inwestycyjne, w tym ujęte w ramach przedsięwzięć, o których mowa w art. 226 ust. 3 ustawy o finansach publicznych (wieloletnia prognoza finansowa jednostki) do kwoty 294 206,01 zł.

Zgodnie ze złożonym wnioskiem spłata pożyczki planowana jest w latach 2025–2045, a odsetki będą spłacane w latach 2024–2045. Źródłem spłaty pożyczki będą dochody własne Gminy Szprotawa lub przychody zwrotne przyszłych okresów.

Skład Orzekający ustalił, że Rada Miejska w Szprotawie postanowiła o zaciągnięciu ww. zobowiązania, podejmując uchwałę Nr LXI/468/2023 z dnia 28 lipca 2023 r. w sprawie wyrażenia zgody na zaciągnięcie przez Gminę Szprotawa długoterminowej pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska. Zgodnie z przedmiotową uchwałą Rada Miejska wyraziła zgodę na zaciągnięcie długoterminowej pożyczki w kwocie 464 206,01 zł z przeznaczeniem na realizację zadania pn.: *„Termomodernizacja budynku Ochotniczej Straży Pożarnej w Lesznie Górnym" w ramach Programu „Nowoczesna Remiza" edycja 2023 Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Zielonej Górze"*.
Zgodnie z ww. uchwałą pożyczka miała zostać wypłacona w dwóch transzach:
1) I transza w terminie do 30 listopada 2023 r., w kwocie 170 000 zł;
2) II transza w terminie do 30 kwietnia 2024 r., w kwocie 294 206,01 zł.
Burmistrz Szprotawy wystąpił z wnioskiem z dnia 13 listopada 2023 r. w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty pożyczki długoterminowej w wysokości 170 000,00 zł, zaciąganej przez Gminę Szprotawa z przeznaczeniem na sfinansowanie realizacji zadania, wskazanego w ww. uchwale. Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Zielonej Górze uchwałą Nr 603/2023 z dnia 4 grudnia 2023 r. zaopiniował pozytywnie możliwość spłaty

przez Gminę Szprotawa pierwszej transzy pożyczki długoterminowej w kwocie 170 000,00 zł.

Skład Orzekający wydając niniejszą opinię podkreśla, iż wniosek Burmistrza Szprotawy wpłynął do tut. Izby dopiero w dniu 31 grudnia 2024 r., mimo że w uchwale Nr XI/468/2023 z dnia 28 lipca 2023 r. określono datę wypłaty II transzy pożyczki w terminie do 30 kwietnia 2024 r. Co więcej uchwałą Rady Miejskiej w Szprotawie Nr LXVI/539/2023 z 29 grudnia 2023 roku w sprawie uchwały budżetowej Gminy Szprotawa na 2024 rok ustalono limity zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek oraz emitowanych papierów wartościowych na finansowanie wydatków na inwestycje i zakupy inwestycyjne, w tym ujęte w ramach przedsięwzięć, o których mowa w art. 226 ust. 3 ustawy o finansach publicznych do kwoty 5 513 096,01 zł.
Ostatnią zmianę w zakresie limitów z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek oraz emitowanych papierów wartościowych wprowadzono uchwałą Nr XII/71/2024 o zmianie uchwały budżetowej na 2024 rok Gminy Szprotawa w dniu 9 grudnia 2024 roku. Rada Miejska ustaliła wówczas powyższe limity m.in.: na finansowanie planowanego deficytu budżetu gminy do kwoty 4 716 306,01 zł.

Skład Orzekający wskazuje również na rozbieżności pomiędzy terminem spłaty pożyczki – ustalonym w § 1 ust. 4 i § 2 powyższej uchwały w latach 2025-2035, a harmonogramem spłaty zobowiązań, przedstawionym we wniosku - gdzie wskazano okres 2025-2045.
Skład Orzekający wskazuje ponadto, że w harmonogramie spłaty zobowiązań dołączonym do wniosku z dnia 30 grudnia 2024 r. pokazano zaciągnięte zobowiązania planowane w roku budżetowym 2024, tj. 9 142 100,00 zł w okresie 2025-2045, zamiast na lata 2026-2039 – wskazane we wniosku Burmistrza Szprotawy z dnia 11 grudnia 2024 r. o wydanie opinii o możliwości spłaty innej pożyczki długoterminowej w wysokości 9 000 000,00 zł, na podstawie której Skład Orzekający wydał opinię Nr 767/2024 z dnia 20 grudnia 2024 r.

Budżet Gminy na 2024 r. ustalony został uchwałą Nr LXVI/539/2023 Rady Miejskiej w Szprotawie z dnia 29 grudnia 2023 r. w sprawie uchwały budżetowej Gminy Szprotawa na 2024 rok. Budżet po zmianach według stanu na dzień 31 grudnia 2024 r. przewidywał:

- dochody budżetu w wysokości 235 682 945,95 zł, w tym dochody bieżące w wysokości 143 954 758,33 zł,
- wydatki budżetu w wysokości 240 399 251,91 zł, w tym wydatki bieżące w wysokości 143 202 527,03 zł,
- przychody budżetu w wysokości 9 436 306,01 zł,
- rozchody budżetu w wysokości 4 720 000,00 zł.

W budżecie Gminy zaplanowano deficyt w wysokości 4 716 306,01 zł, który w całości planowano sfinansować przychodami pochodzącymi z zaciągniętych kredytów i pożyczek.

Przychody z tytułu opiniowanej pożyczki w wysokości 294 206,01 zł zaplanowane zostały w budżecie Gminy na 2024 rok, a ich wysokość mieści się w ustanowionych w uchwale budżetowej limitach zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek.

Uchwała Nr LXVI/539/2023 Rady Miejskiej w Szprotawie z dnia 29 grudnia 2023 r. w sprawie uchwały budżetowej Gminy Szprotawa na 2024 rok straciła moc obowiązującą z dniem 31 grudnia 2024 r.

Sytuacja w zakresie realizacji budżetu Gminy Szprotawa na podstawie sprawozdawczości budżetowej i w sprawie operacji finansowych 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:** | **238 714 698,69** | **122 039 910,60** | **51,1%** |
| 1.1. | dochody **bieżące** | 131 516 102,14 | 98 317 243,98 | 74,8% |
| 1.2. | dochody **majątkowe** | 107 198 596,55 | 23 722 666,62 | 22,1% |
| 1.2.a | w tym: ze sprzedaży majątku | 11 191 892,96 | 10 680 839,86 | 95,4% |
| 1.3. | dochody z tytułu środków unijnych i zagranicznych, w tym: | 9 973 064,87 | 1 192 566,68 | 12,0% |
| 1.3.a | finansowanie programów i projektów ze środków unijnych | 9 973 064,87 | 1 192 566,68 | 12,0% |
| 1.3.b | współfinansowanie programów i projektów ze środków unijnych | 0,00 | 0,00 | |
| **2** | **Wydatki ogółem, w tym:** | **237 556 461,36** | **121 449 130,96** | **51,1%** |
| 2.1. | wydatki **bieżące**, w tym: | 131 429 524,51 | 93 165 478,94 | 70,9% |
| 2.1.a | wydatki na wynagrodzenia i składki od nich naliczane | 50 191 940,52 | 36 615 529,77 | 73,0% |
| 2.1.b | dotacje na zadania bieżące | 9 994 032,73 | 7 231 891,51 | 72,4% |
| 2.1.c | wydatki na obsługę długu jst | 4 911 322,00 | 2 904 183,59 | 59,1% |
| 2.1.d | wypłaty z tytułu gwarancji i poręczeń udzielonych przez jst | 0,00 | 0,00 | |
| 2.2. | wydatki **majątkowe**, w tym: | 106 126 936,85 | 28 283 652,02 | 26,7% |
| 2.2.a | wydatki inwestycje i zakupy inwestycyjne | 101 730 536,85 | 23 887 252,02 | 23,5% |
| 2.2.b | zakup i objęcie akcji i udziałów oraz wniesienie wkładów do spółek prawa handlowego | 4 396 400,00 | 4 396 400,00 | 100,0% |
| 2.3. | wydatki na programy z udziałem środków unijnych i zagranicznych, w tym: | 2 615 518,52 | 812 582,21 | 31,1% |
| 2.3.a | finansowanie programów i projektów ze środków unijnych | 2 148 754,56 | 555 479,77 | 25,9% |
| 2.3.b | współfinansowanie programów i projektów ze środków unijnych | 466 763,96 | 257 102,44 | 55,1% |
| WF | **WYNIK BUDŻETU (nadwyżka +/deficyt-)** | **1 158 237,33** | **590 779,64** | |
| WFD | **Deficyt** | | | |
| WFN | **Nadwyżka** | **1 158 237,33** | **590 779,64** | |
| **3** | **Przychody ogółem, w tym:** | **5 513 096,01** | **7 936 306,01** | **144,0%** |
| 3.1. | kredyty i pożyczki, emisja papierów wartościowych, w tym: | 5 513 096,01 | 436 306,01 | 7,9% |
| 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 | 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 ustawy o finansach publicznych | 0,00 | 0,00 | |
| 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 | 7 500 000,00 | |
| 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:** | **6 671 333,34** | **2 340 791,75** | **35,1%** |
| 4.1. | spłaty kredytów i pożyczek, wykup papierów wartościowych, w tym: | 6 671 333,34 | 2 340 791,75 | 35,1% |
| 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 | |
| **5** | **Finansowanie planowanego deficytu, z tego:** | **0,00** | | |
| 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 | 0,00 | | |
| 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 | 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 spłaty 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:** | | **60 489 444,51** | |
| | Kredyty krótkoterminowe | | 7 500 000,00 | |
| | Zobowiązania wymagalne | | 1 036 030,25 | |
| **N** | **Należności oraz wybrane aktywa finansowe, w tym:** | | **27 290 949,10** | |
| | Wymagalne | | 16 751 062,53 | |

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| | **Wynik operacyjny brutto = dochody bieżące - wydatki bieżące** | **86 577,63** | **5 151 765,04** | |
| | **Dochody bieżące - wydatki bieżące + nadwyżka z lat ubiegłych + wolne środki** -(art. 242 ust. 2 ufp) | 86 577,63 | 5 151 765,04 | |
| **I.** | **Kwota długu:** | | | |
| I.1.a | Łączna kwota długu na koniec okresu | | 60 489 444,51 | |

Na podstawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Szprotawa na lata 2024–2045, przyjętej uchwałą Nr LXVI/540/2023 Rady Miejskiej w Szprotawie z dnia 29 grudnia 2023 r. po zmianach, według stanu na 31 grudnia 2024 r. – Skład Orzekający stwierdza, że:

- relacja określona w art. 242 ustawy o finansach publicznych w latach objętych Wieloletnią Prognozą Finansową była zachowana;
- kwota długu Gminy Szprotawa na koniec 2024 r. wynieść miała 60 634 206,01 zł, co stanowi 25,73% planowanych dochodów ogółem budżetu na ten rok;
- całkowita spłata zadłużenia Gminy zaplanowana została w 2045 r., źródłem spłaty długu w latach 2024-2025 są przychody zwrotne z tytułu pożyczki, a od roku 2026 – prognozowane nadwyżki budżetu;
- w latach 2024–2045 indywidualny wskaźnik spłaty zadłużenia wynikający z art. 243 ustawy o finansach publicznych jest zachowany; relacja, o której mowa w art. 243 ww. ustawy przedstawiła 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 | 9,30% | 24,45% | 24,57% | 15,15% | 15,27% |
| 2025 | 7,39% | 23,90% | 24,03% | 16,51% | 16,64% |
| 2026 | 6,37% | 9,59% | 9,59% | 3,22% | X |
| 2027 | 7,27% | 9,13% | 9,12% | 1,86% | 1,85% |
| 2028 | 7,45% | 8,32% | 8,31% | 0,87% | 0,86% |
| 2029 | 6,89% | 7,27% | 7,26% | 0,38% | 0,37% |
| 2030 | 6,53% | 6,93% | 6,92% | 0,40% | 0,39% |
| 2031 | 5,99% | 6,63% | 6,63% | 0,64% | X |
| 2032 | 6,02% | 6,83% | 6,83% | 0,81% | X |
| 2033 | 3,43% | 6,84% | 6,84% | 3,41% | X |
| 2034 | 3,63% | 6,81% | 6,81% | 3,18% | X |
| 2035 | 3,43% | 6,75% | 6,75% | 3,32% | X |
| 2036 | 3,77% | 6,62% | 6,62% | 2,85% | X |
| 2037 | 3,10% | 6,44% | 6,44% | 3,34% | X |
| 2038 | 2,92% | 6,18% | 6,18% | 3,26% | X |
| 2039 | 1,61% | 5,86% | 5,86% | 4,25% | X |
| 2040 | 1,54% | 5,57% | 5,57% | 4,03% | X |
| 2041 | 0,02% | 5,30% | 5,30% | 5,28% | X |
| 2042 | 0,02% | 5,07% | 5,07% | 5,05% | X |
| 2043 | 0,02% | 4,86% | 4,86% | 4,84% | X |
| 2044 | 0,02% | 4,69% | 4,69% | 4,67% | X |
| 2045 | 0,01% | 4,59% | 4,59% | 4,58% | X |

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Zielonej Górze wskazuje, że analizie powinien podlegać nie tylko sam fakt spełnienia bądź niespełnienia relacji z art. 243 ustawy o finansach publicznych, lecz także poziom jego spełnienia mierzony różnicą między maksymalnym dopuszczalnym wskaźnikiem limitu spłat a planowanym wskaźnikiem spłat (tj. różnicą między prawą a lewą stroną wzoru). Stopień spełnienia relacji na wskazanym wyżej poziomie oznacza niewielkie możliwości zaciągania i spłaty nowych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek lub emisji papierów wartościowych – biorąc pod uwagę lata 2027–2032. Wobec powyższego niezbędna jest bieżąca analiza i monitoring przez Organy Gminy Szprotawa podstawowych wielkości budżetowych mających wpływ na ustalanie ww. relacji.

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 wyniosła 52,82%.

Uchwała Nr LXVI/540/2023 Rady Miejskiej w Szprotawie z dnia 29 grudnia 2023 r. w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Szprotawa na lata 2024-2038 straciła moc obowiązującą z dniem 31 grudnia 2024 r.

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 pożyczki długoterminowej, której dotyczy złożony wniosek, na dzień wydania niniejszej opinii nie zagraża realizacji przez Gminę zadań publicznych.

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

Dominik Kamedulski