Elektronicznie podpisany przez:
Tomasz Maciej Witkowski
dnia 24 lutego 2025 r.

UCHWAŁA NR 151/2025
SKŁADU ORZEKAJĄCEGO
REGIONALNEJ IZBY OBRACHUNKOWEJ
w Zielonej Górze
z dnia 24 lutego 2025 r.

w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty pożyczki długoterminowej w kwocie 2.000.000,00 zł zaciąganej przez Gminę Drezdenko

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej wyznaczony Zarządzeniem Nr 8 Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Zielonej Górze z dnia 31 października 2024 r. w osobach:

1. Tomasz Witkowski - przewodniczący
2. Dominik Kamedulski - członek
3. Iwona Popiel - członek

działając na podstawie art. 13 pkt 1 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (tekst jedn. Dz. U. z 2023 r., poz. 1325 ze zm.) w związku z 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.)

postanawia

zaopiniować pozytywnie możliwość spłaty pożyczki długoterminowej w kwocie 2.000.000,00 zł, zaciąganej przez Gminę Drezdenko z przeznaczeniem na finansowanie planowanego deficytu budżetu w 2025 roku, w tym na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej.

UZASADNIENIE

Burmistrz Drezdenka zwrócił się do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Zielonej Górze z wnioskiem o wydanie opinii w sprawie możliwości spłaty pożyczki długoterminowej w kwocie 2.000.000,00 zł.

Podejmując czynności w zakresie zaciągnięcia ww. zobowiązania długoterminowego Burmistrz Drezdenka wykonuje uchwałę Rady Miejskiej nr XVII/98/2025 z dnia 28 stycznia 2025 r. w sprawie zaciągnięcia pożyczki.

Pożyczka długoterminowa w wysokości 2.000.000,00 zł zostanie zaciągnięta w Banku Gospodarstwa Krajowego.

Wyżej wymieniona pożyczka zostanie przeznaczona na finansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy, w tym na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej, w związku z realizacją zadania inwestycyjnego pn. „Budowa sieci kanalizacji sanitarnej w miejscowości Trzebicz Nowy”.

Spłata pożyczki nastąpi po otrzymaniu środków zagwarantowanych w umowie w ramach Programu Rozwoju Obszarów Wiejskich na lata 2014 - 2020 tj. w 2026 roku, natomiast odsetki spłacane będą w latach 2025 - 2026 z dochodów własnych Gminy.

Przedmiotowa pożyczka została zaplanowana w przychodach i w wydatkach budżetu na 2025 rok i mieści się w ustanowionym w uchwale budżetowej limicie zobowiązań, który został określony zgodnie z art. 212 ust. 1 pkt 6 ustawy o finansach publicznych.

Powyższe zobowiązanie zostało zaplanowane w Wieloletniej Prognozie Finansowej na lata 2025 – 2033.

W uchwale budżetowej na 2025 r. nie określono limitu zobowiązań, o których mowa w art. 212 ust. 1 pkt 6a ustawy o finansach publicznych. Gmina nie posiada i nie planuje zaciągać tytułów dłużnych, wymienionych w art. 72 ust. 1a tej ustawy.

Budżet Miasta i Gminy Drezdenko na 2025 rok został uchwalony w dniu 19 grudnia 2024r. uchwałą Rady Miejskiej Nr XIV/78/2025. Dochody budżetowe zaplanowano w wysokości 128.123.550,38 zł, w tym dochody bieżące 111.789.544,42 zł oraz dochody majątkowe 16.334.005,96 zł. Wydatki budżetowe zaplanowano w wysokości 136.623.550,38 zł, w tym wydatki bieżące 108.408.931,38 zł oraz wydatki majątkowe 28.214.619,00 zł.

Określono deficyt budżetu w wysokości 8.500.000,00 zł, który zaplanowano sfinansować przychodami z zaciągniętych pożyczek oraz sprzedażą papierów wartościowych wyemitowanych przez Gminę.

W budżecie zaplanowano przychody budżetu w wysokości 10.500.000,00 zł oraz rozchody budżetu w wysokości 2.000.000,00 zł.

W dniu 31 stycznia 2025 r. Zarządzeniem Burmistrza Nr 13.2025 dokonano zmiany uchwały budżetowej.

Budżet po zmianach wynosi:

1/ dochody ogółem 128.913.746,05 zł, w tym:
- dochody bieżące 112.396.240,09 zł,
- dochody majątkowe 16.517.505,96 zł.

2/ wydatki ogółem 137.975.455,72 zł, w tym:
- wydatki bieżące 109.532.336,72 zł,
- wydatki majątkowe 28.443.119,00 zł.

W wyniku dokonanych zmian w ciągu roku deficyt budżetu uległ zwiększeniu o 561.709,67 zł, który po zmianach wyniósł 9.061.709,67 zł. Deficyt budżetu planuje się pokryć przychodami 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, przychodami z niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu wynikających z rozliczenia środków określonych w art. 5 ust. 1 pkt 2 i dotacji na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego z udziałem tych środków w łącznej kwocie 561.709,67 zł, przychodami z pożyczki długoterminowej w kwocie 2.000.000 zł oraz przychodami z emisji obligacji w kwocie 6.500.000,00 zł.

Przychody budżetu po zmianach wyniosły 11.061.709,67 zł (wzrost o 561.709,67 zł), zaś rozchody budżetu pozostały bez zmian.

Różnica między planowanymi dochodami bieżącymi a planowanymi wydatkami bieżącymi wynosi (+) 2.863.903,37 zł i stanowi nadwyżkę operacyjną. Natomiast różnica między planowanymi dochodami bieżącymi, skorygowanymi o wolne środki, niewykorzystane środki pieniężne na rachunku bieżącym budżetu, wynikające z rozliczenia dochodów i wydatków nimi finansowanych związanych ze szczególnymi zasadami wykonywania budżetu określonymi w odrębnych ustawach oraz o niewykorzystane środki pieniężne na rachunku bieżącym budżetu wynikające z rozliczenia środków określonych w art. 5 ust. 1 pkt 2 i dotacji na realizację programu, projektu lub zadania finansowane z udziałem tych środków a planowanymi wydatkami bieżącymi wynosi (+) 5.425.613,04 zł.

Sytuacja w zakresie realizacji budżetu Miasta i Gminy Drezdenko na podstawie sprawozdawczości statystycznej na koniec IV kwartału 2024 r. przedstawiała się następująco:

Symbole	Wyszczególnienie	Plan po zmianach	Wykonanie	% wykonania
1	2	3	4	5
1	**Dochody ogółem, w tym:**	**120 586 996,48**	**118 438 220,13**	**98,2%**
1.1.	dochody **bieżące**	112 083 094,20	110 818 653,29	98,9%
1.2.	dochody **majątkowe**	8 503 902,28	7 619 566,84	89,6%
1.2.a	w tym: ze sprzedaży majątku	2 000 043,00	1 122 021,11	56,1%
1.3.	dochody z tytułu środków unijnych i zagranicznych, w tym:	0,00	134 589,13	
1.3.a	finansowanie programów i projektów ze środków unijnych	0,00	114 400,76	
1.3.b	współfinansowanie programów i projektów ze środków unijnych	0,00	20 188,37	
2	**Wydatki ogółem, w tym:**	**133 543 860,69**	**123 330 347,45**	**92,4%**
2.1.	wydatki **bieżące**, w tym:	111 578 017,03	104 420 956,79	93,6%
2.1.a	wydatki na wynagrodzenia i składki od nich naliczane	50 398 720,11	48 775 450,89	96,8%
2.1.b	dotacje na zadania bieżące	6 672 670,00	6 401 591,39	95,9%
2.1.c	wydatki na obsługę długu jst	1 133 444,00	1 113 100,00	98,2%
2.1.d	wypłaty z tytułu gwarancji i poręczeń udzielonych przez jst	0,00	0,00	
2.2.	wydatki **majątkowe**, w tym:	21 965 843,66	18 909 390,66	86,1%
2.2.a	wydatki inwestycje i zakupy inwestycyjne	21 653 843,66	18 597 390,66	85,9%
2.2.b	zakup i objęcie akcji i udziałów oraz wniesienie wkładów do spółek prawa handlowego	312 000,00	312 000,00	100,0%
2.3.	wydatki na programy z udziałem środków unijnych i zagranicznych, w tym:	2 122 832,97	2 083 055,58	98,1%
2.3.a	finansowanie programów i projektów ze środków unijnych	2 060 603,00	2 058 444,46	99,9%
2.3.b	współfinansowanie programów i projektów ze środków unijnych	62 229,97	24 611,12	39,5%
WF	**WYNIK BUDŻETU (nadwyżka +/deficyt-)**	**-12 956 864,21**	**-4 892 127,32**	
WFD	**Deficyt**	**-12 956 864,21**	**-4 892 127,32**	
WFN	**Nadwyżka**			
3	**Przychody ogółem, w tym:**	**16 456 864,21**	**17 182 413,45**	**104,4%**
3.1.	kredyty i pożyczki, emisja papierów wartościowych, w tym:	6 500 000,00	6 500 000,00	100,0%
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	1 271 293,95	1 271 293,95	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	8 685 570,26	9 411 119,50	108,4%
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:**	**3 500 000,00**	**3 500 000,00**	**100,0%**
4.1.	spłaty kredytów i pożyczek, wykup papierów wartościowych, w tym:	3 500 000,00	3 500 000,00	100,0%
4.1.1.	wykup papierów wartościowych	0,00	0,00	
4.2.	udzielone pożyczki	0,00	0,00	
4.3.	inne cele, 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:**		**4 892 127,32**	
5.1.	sprzedaż papierów wartościowych		0,00	
5.2.	kredyty i pożyczki		4 892 127,32	
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:	2 000 000,00	2 000 000,00	
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:**		**20 000 000,00**	
	Kredyty krótkoterminowe		0,00	
	Zobowiązania wymagalne		0,00	
N	**Należności oraz wybrane aktywa finansowe, w tym:**		**24 853 628,33**	
	Wymagalne		9 772 179,99	
	Wynik operacyjny brutto = dochody bieżące - wydatki bieżące	**505 077,17**	**6 397 696,50**	

	Dochody bieżące - wydatki bieżące + nadwyżka z lat ubiegłych + wolne środki (art. 242 ust. 2 ufp)	10 461 941,38	17 080 109,95	
I.	**Kwota długu:**			
I.1.a	Łączna kwota długu na koniec okresu		20 000 000,00	

Analiza sytuacji finansowej Miasta i Gminy Drezdenko na podstawie **Wieloletniej Prognozy Finansowej** (uchwała nr XVI/92/2025 Rady Miejskiej w Drezdenku z dnia 16 stycznia 2025 r.) przedstawia się następująco:

- Łączna kwota długu na koniec 2025 roku wyniesie 26.500.000,00 zł (po uwzględnieniu na koniec 2024 r. zadłużenia z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek, planowanych do zaciągnięcia długoterminowych zobowiązań, w tym wykupu obligacji wcześniej wyemitowanych przez Gminę),
- Dane ujęte w Wieloletniej Prognozie Finansowej dla roku 2025 są zgodne z danymi zaplanowanymi w uchwale budżetowej na 2025 rok,
- W latach objętych prognozą wysokość planowanych wydatków bieżących nie przekracza wysokości planowanych dochodów bieżących, co jest zgodne z przepisami art. 242 ust. 1 ustawy o finansach publicznych
- W latach 2025 - 2033 spełniona jest relacja z art. 243 ustawy o finansach publicznych, kształtowanie się tej relacji 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)		
1	2	3	4	(3-2)	(4-2)
2025	3,32%	9,63%	10,47%	6,31%	7,15%
2026	4,83%	14,60%	14,96%	9,77%	10,13%
2027	4,45%	12,85%	13,21%	8,40%	8,76%
2028	3,18%	11,28%	11,63%	8,10%	8,45%
2029	2,93%	9,26%	9,62%	6,33%	6,69%
2030	2,26%	8,72%	9,08%	6,46%	6,82%
2031	2,08%	8,34%	8,70%	6,26%	6,62%
2032	3,10%	8,98%	8,98%	5,88%	X
2033	2,46%	9,49%	9,49%	7,03%	X

Analiza przedstawionych danych na dzień wydawania 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 pożyczki, której dotyczy niniejsza opinia, w planowanym okresie oraz spłata tego zobowiązania nie będzie zagrażać realizacji zadań publicznych. Zasadnym jest, aby Organy Miasta i Gminy Drezdenko na bieżąco analizowały swoją, indywidualną zdolność do spłaty zaciągniętych i planowanych do zaciągnięcia zobowiązań.

Wobec powyższego Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Zielonej Górze postanawia jak w sentencji niniejszej uchwały.

Zgodnie z art. 20 ust. 1 ustawy o regionalnych izbach obrachunkowych, od niniejszej uchwały Składu Orzekającego służy odwołanie do Kolegium w terminie 14 dni od daty jej doręczenia.

Przewodniczący
Składu Orzekającego
Tomasz Witkowski