Elektronicznie podpisany przez:
Tomasz Maciej Witkowski
dnia 27 lutego 2025 r.

UCHWAŁA NR 152/2025
SKŁADU ORZEKAJĄCEGO
REGIONALNEJ IZBY OBRACHUNKOWEJ
w Zielonej Górze
z dnia 27 lutego 2025 r.

w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty pożyczki długoterminowej w kwocie 761.858,53 zł zaciąganej przez Gminę Torzym

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 761.858,53 zł, zaciąganej przez Gminę Torzym z przeznaczeniem na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej.

UZASADNIENIE

Burmistrz Miasta i Gminy Torzymia zwrócił się do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Zielonej Górze z wnioskiem o wydanie opinii w sprawie możliwości spłaty pożyczki długoterminowej w kwocie 761.858,53 zł.

Podejmując czynności w zakresie zaciągnięcia ww. zobowiązania Burmistrz Miasta i Gminy Torzym wykonuje uchwałę Rady Miejskiej w Torzymiu Nr XII/75/25 z dnia 16 stycznia 2025 r. w sprawie zaciągnięcia pożyczki w Banku Gospodarstwa Krajowego na realizację inwestycji pn. „Rozwiązanie problemów gospodarki wodno-ściekowej na terenie Gminy Torzym poprzez budowę sieci wodociągowo-kanalizacyjnej w m. Tarnawa Rzepińska oraz budowę oczyszczalni przydomowej”.

Pożyczka zostanie zaciągnięta w Banku Gospodarstwa Krajowego. Jak wynika wniosku spłata pożyczki nastąpi jednorazowo w 2025 roku. Odsetki będą spłacane z dochodów własnych gminy w roku 2025.

Przedmiotowe zobowiązanie zostało zaplanowane w przychodach budżetu Gminy na rok 2025 oraz w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gmin na lata 2025 - 2038. Zobowiązanie mieści się w ustalonych w uchwale budżetowej na 2025 r. limitach zobowiązań zaciąganych na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej.

W roku bieżącym nie uzyskano opinii o możliwości spłaty kredytu, pożyczki oraz wykupu papierów wartościowych.

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 Torzym na rok 2025 został uchwalony w dniu 30 grudnia 2024 r. uchwałą Nr XI/64/24. Wielkość dochodów i wydatków zaplanowanych w budżecie po zmianach przedstawia się na dzień 18 luty 2025 r. następująco:

Dochody	74 822 858,40
Dochody bieżące	43 729 051,48
Dochody majątkowe	31 093 806,92
Dochody ze sprzedaży majątku	800 000,00
Wydatki	83 283 942,38
Wydatki bieżące	43 599 359,73
Wydatki majątkowe	39 684 582,65
Deficyt budżetu	-8 461 083,98
Db - Wb	129 691,75

W budżecie zaplanowano przychody budżetu w wysokości 10.200.000,00 zł oraz rozchody budżetu w wysokości 1.738.916,02 zł.

Sytuacja w zakresie realizacji budżetu Miasta i Gminy Torzym 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:**	**53 310 673,15**	**52 193 275,92**	**97,9%**
1.1.	dochody **bieżące**	45 303 399,60	45 599 568,17	100,7%
1.2.	dochody **majątkowe**	8 007 273,55	6 593 707,75	82,3%
1.2.a	w tym: ze sprzedaży majątku	250 000,00	193 782,01	77,5%
1.3.	dochody z tytułu środków unijnych i zagranicznych, w tym:	1 746 826,60	1 746 826,59	100,0%
1.3.a	finansowanie programów i projektów ze środków unijnych	1 721 635,79	1 721 635,78	100,0%
1.3.b	współfinansowanie programów i projektów ze środków unijnych	25 190,81	25 190,81	100,0%
2	**Wydatki ogółem, w tym:**	**56 709 684,62**	**53 074 756,09**	**93,6%**
2.1.	wydatki **bieżące**, w tym:	43 718 918,79	41 584 213,70	95,1%
2.1.a	wydatki na wynagrodzenia i składki od nich naliczane	20 900 920,41	20 349 710,69	97,4%
2.1.b	dotacje na zadania bieżące	1 959 128,85	1 941 028,85	99,1%
2.1.c	wydatki na obsługę długu jst	800 000,00	676 392,30	84,5%
2.1.d	wypłaty z tytułu gwarancji i poręczeń udzielonych przez jst	0,00	0,00	

2.2.	wydatki **majątkowe**, w tym:	12 990 765,83	11 490 542,39	88,5%
2.2.a	wydatki inwestycje i zakupy inwestycyjne	12 990 765,83	11 490 542,39	88,5%
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:	1 936 900,07	1 765 566,49	91,2%
2.3.a	finansowanie programów i projektów ze środków unijnych	957 993,15	839 551,88	87,6%
2.3.b	współfinansowanie programów i projektów ze środków unijnych	978 906,92	926 014,61	94,6%
WF	**WYNIK BUDŻETU (nadwyżka +/deficyt-)**	**-3 399 011,47**	**-881 480,17**	
WFD	**Deficyt**	**-3 399 011,47**	**-881 480,17**	
3	**Przychody ogółem, w tym:**	**6 431 006,17**	**6 431 006,17**	**100,0%**
3.1.	kredyty i pożyczki, emisja papierów wartościowych, w tym:	2 000 000,00	2 000 000,00	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	1 409 232,91	1 409 232,91	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	3 021 773,26	3 021 773,26	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:**	**3 031 994,70**	**3 031 994,70**	**100,0%**
4.1.	spłaty kredytów i pożyczek, wykup papierów wartościowych, w tym:	3 031 994,70	3 031 994,70	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:**	**3 399 011,47**	**881 480,17**	
5.1.	sprzedaż papierów wartościowych	0,00	0,00	
5.2.	kredyty i pożyczki	0,00	0,00	
5.3.	prywatyzacja majątku jst	0,00	0,00	
5.4.	nadwyżka z lat ubiegłych	0,00	0,00	

5.5.	wolne środki	1 989 778,56	0,00	
5.6.	niewykorzystane środki pieniężne, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 8 ufp	1 409 232,91	881 480,17	
5.7.	spłaty udzielonych pożyczek w latach ubiegłych	0,00	0,00	
5.8.	środki z lokat dokonanych w latach ubiegłych	0,00	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:**		**10 973 623,49**	
	Kredyty krótkoterminowe		0,00	
	Zobowiązania wymagalne		0,00	
N	**Należności oraz wybrane aktywa finansowe, w tym:**		**7 091 810,72**	
	Wymagalne		3 995 345,48	

	Wynik operacyjny brutto = dochody bieżące - wydatki bieżące	**1 584 480,81**	**4 015 354,47**	
	Dochody bieżące - wydatki bieżące + nadwyżka z lat ubiegłych + wolne środki -(art. 242 ust. 2 ufp)	6 015 486,98	8 446 360,64	

Analiza sytuacji finansowej Miasta i Gminy Torzym na podstawie Wieloletniej Prognozy Finansowej na lata 2025 - 2038 (uchwała Nr XI/65/24 Rady Miejskiej w Torzymiu z dnia 30 grudnia 2024 r., zmieniona uchwałą Nr XIII/79/25 Rady Miejskiej w Torzymiu z dnia 5 lutego 2025 r.) przedstawia się następująco:

- Łączna kwota długu na koniec 2025 roku wyniesie 19.434.707,47 zł (po uwzględnieniu zadłużenia na koniec 2024 r. i planowanych do zaciągnięcia długoterminowych zobowiązań),
- 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 - 2038 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	3,73%	10,53%	12,09%	6,80%	8,36%
2026	6,28%	9,14%	10,69%	2,86%	4,41%
2027	5,73%	8,20%	9,76%	2,47%	4,03%
2028	5,26%	7,66%	9,21%	2,40%	3,95%
2029	4,85%	6,41%	7,97%	1,56%	3,12%
2030	3,66%	4,85%	6,40%	1,19%	2,74%
2031	4,24%	4,78%	6,34%	0,54%	2,10%
2032	4,08%	5,34%	5,34%	1,26%	X
2033	3,04%	5,83%	5,83%	2,79%	X
2034	2,86%	5,74%	5,74%	2,88%	X
2035	2,89%	5,72%	5,72%	2,83%	X
2036	2,72%	5,79%	5,79%	3,07%	X
2037	2,56%	5,85%	5,85%	3,29%	X
2038	2,41%	5,94%	5,94%	3,53%	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 Torzym 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