Elektronicznie podpisany przez:
Iwona Julita Popiel
dnia 5 marca 2025 r.

Uchwała Nr 153/2025
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Zielonej Górze
z dnia 05 marca 2025 r.

w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty pożyczki długoterminowej w wysokości 1 735 658,00 zł przez Gminę Dobiegniew

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 (Dz. U. z 2025 r. poz. 7) oraz art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2024 r. poz. 1530 ze zm.), po rozpatrzeniu wniosku Burmistrza Dobiegniew w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty pożyczki długoterminowej w wysokości 1 735 658,00 zł, Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Zielonej Górze:
Iwona Popiel - Przewodnicząca
Joanna Chruściel - Członek
Dominik Kamedulski - Członek

opiniuje pozytywnie możliwość spłaty przez Gminę Dobiegniew pożyczki długoterminowej w wysokości 1 735 658,00 zł (słownie: jeden milion siedemset trzydzieści pięć tysięcy sześćset pięćdziesiąt osiem złotych) przeznaczonego na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy, w tym na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej.

Uzasadnienie

Pismem z dnia 30 stycznia 2025 r. (data wpływu do Izby 5.02.2025 r.)., Burmistrz Dobiegniewa wystąpił do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Zielonej Górze o wydanie opinii w sprawie możliwości spłaty pożyczki długoterminowej w wysokości 1 735 658,00 zł (wniosek został uzupełniony o poprawiony harmonogram przesłany w dniu 17.02.2025 r.).

Z przedstawionych dokumentów wynika, że przedmiotowa pożyczka zostanie zaciągnięta na sfinansowanie 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, rozbudowa sieci wodno-kanalizacyjnej wraz z oczyszczalnią ścieków w miejscowości Wołogoszcz, Gmina Dobiegniew*”.

Podstawę wystąpienia z ww. wnioskiem stanowi uchwała Nr XV/74/25 Rady Miejskiej w Dobiegniewie z dnia 27 stycznia 2025 r. w sprawie zaciągnięcia pożyczki z Banku Gospodarstwa Krajowego na wyprzedzające finansowanie działań realizowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej w ramach Programu Rozwoju Obszarów Wiejskich na lata 2014-2020.

Zgodnie z postanowieniami wyżej wymienionej uchwały oraz przedłożonym wnioskiem wraz z załączonym do niego harmonogramem spłaty przychodów zwrotnych spłata przedmiotowej pożyczki nastąpi w 2026 roku, po otrzymaniu środków przekazanych przez Agencję płatniczą tytułem zwrotu kosztów kwalifikowanych realizowanego zadania. Natomiast odsetki będą spłacone również w roku 2026 z dochodów własnych Gminy.

Wyżej wymienione zobowiązanie długoterminowe zostało zaplanowane w przychodach budżetu Gminy Dobiegniew 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 Dobiegniew na rok 2025.

Budżet Gminy Dobiegniew na rok 2025 został uchwalony uchwałą Nr XIII/59/24 Rady Miejskiej w Dobiegniewie z dnia 16 grudnia 2024 r. Po zmianach uchwały budżetowej (ostania

zmiana: Uchwała Rady Miejskiej w Dobiegniewie Nr XVI/83/25 z dnia 24 lutego 2025 r.) wynika, że:

- dochody budżetowe planowane są w wysokości 54 530 400,59 zł, w tym dochody bieżące w kwocie 47 750 203,79 zł;
- wydatki budżetowe planowane są w wysokości 59 588 118,59 zł, w tym wydatki bieżące w kwocie 42 869 115,59 zł;
- łączne przychody budżetu w kwocie 6 557 718,00 zł, w tym z tytułu zaciągniętych pożyczek na finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej w wysokości 2 288 784,00 zł;
- łączne rozchody budżetu 1 500 000,00 zł.
- planowany deficyt budżetu wynosi 5 057 718,00 zł i zostanie sfinansowany przychodami pochodzącymi z pożyczek długoterminowych na finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej w wysokości 2 288 784,00 zł, przychodami z niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 8 ustawy o finansach publicznych w wysokości 2 496 938,00 zł oraz przychodami z przelewu z rachunku lokat w wysokości 271 996,00 zł

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

Symbole	Wyszczególnienie	Plan po zmianach	Wykonanie	% wykonania
1	2	3	4	5
1	**Dochody ogółem, w tym:**	**63 949 735,60**	**67 381 610,43**	**105,4%**
1.1.	dochody **bieżące**	49 524 096,60	50 728 869,31	102,4%
1.2.	dochody **majątkowe**	14 425 639,00	16 652 741,12	115,4%
1.2.a	w tym: ze sprzedaży majątku	582 399,00	582 500,08	100,0%
1.3.	dochody z tytułu środków unijnych i zagranicznych, w tym:	2 298 310,62	2 439 632,07	106,1%
1.3.a	finansowanie programów i projektów ze środków unijnych	2 295 220,05	2 413 434,92	105,2%
1.3.b	współfinansowanie programów i projektów ze środków unijnych	3 090,57	26 197,15	847,6%
2	**Wydatki ogółem, w tym:**	**67 012 100,60**	**64 966 222,89**	**96,9%**
2.1.	wydatki **bieżące**, w tym:	49 511 994,50	48 321 005,39	97,6%
2.1.a	wydatki na wynagrodzenia i składki od nich naliczane	21 282 327,15	21 081 121,30	99,1%
2.1.b	dotacje na zadania bieżące	896 695,00	894 327,03	99,7%
2.1.c	wydatki na obsługę długu JST	1 182 567,00	1 182 567,00	100,0%
2.1.d	wypłaty z tytułu gwarancji i poręczeń udzielonych przez JST	110 040,00	0,00	0,0%
2.2.	wydatki **majątkowe**, w tym:	17 500 106,10	16 645 217,50	95,1%
2.2.a	wydatki inwestycje i zakupy inwestycyjne	17 500 106,10	16 645 217,50	95,1%
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:	18 180,00	0,00	0,0%
2.3.a	finansowanie programów i projektów ze środków unijnych	15 089,43	0,00	0,0%
2.3.b	współfinansowanie programów i projektów ze środków unijnych	3 090,57	0,00	0,0%
WF	**WYNIK BUDŻETU (nadwyżka +/deficyt-)**	**-3 062 365,00**	**2 415 387,54**	
WFD	**Deficyt**	**-3 062 365,00**		
WFN	**Nadwyżka**		**2 415 387,54**	
3	**Przychody ogółem, w tym:**	**3 562 365,00**	**4 350 066,60**	**122,1%**
3.1.	kredyty i pożyczki, emisja papierów wartościowych, w tym:	0,00	0,00	
3.1.1.	ze sprzedaży papierów wartościowych	0,00	0,00	
3.2.	spłata pożyczek udzielonych	46 285,00	179 642,14	388,1%
3.3.	nadwyżka z lat ubiegłych pomniejszona o niewykorzystane środki pieniężne	0,00	654 344,46	
3.4.	niewykorzystane środki pieniężne, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 8 ufp	2 516 080,00	2 516 080,00	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	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	0,00	
3.8.	inne źródła, w tym:	1 000 000,00	1 000 000,00	100,0%
3.8.1.	środki z lokat dokonanych w latach ubiegłych	1 000 000,00	1 000 000,00	100,0%
4	**Rozchody ogółem, w tym:**	**500 000,00**	**500 000,00**	**100,0%**
4.1.	spłaty kredytów i pożyczek, wykup papierów wartościowych, w tym:	500 000,00	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:	0,00	0,00	
5	**Przychody i rozchody na realizacja programów i projektów realizowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust.1 pkt 2 ufp**			
5.1.	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, :	0,00	0,00	
5.2.	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, :	0,00	0,00	

Z	**Zobowiązania według tytułów dłużnych, w tym:**		**15 800 000,00**	
	Kredyty krótkoterminowe		0,00	
	Zobowiązania wymagalne		0,00	
N	**Należności oraz wybrane aktywa finansowe, w tym:**		**10 670 578,52**	
	Wymagalne		1 271 803,95	

	Wynik operacyjny brutto = dochody bieżące - wydatki bieżące	**12 102,10**	**2 407 863,92**	
	Dochody bieżące - wydatki bieżące + nadwyżka z lat ubiegłych + wolne środki -(art. 242 ust. 2 ufp)	2 528 182,10	5 578 288,38	
I.	**Kwota długu:**			
I.1.a	Łączna kwota długu na koniec okresu		15 800 000,00	

Na podstawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Dobiegniew na lata 2025-2033 uchwalonej uchwałą Rady Miejskiej w Dobiegniewie Nr XIII/60/24 z dnia 16 grudnia 2024 r. (ostatnia zmiana: Uchwała Rady Miejskiej w Dobiegniewie Nr XVI/84/25 z dnia 24.02.2025 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 wnioskowanej pożyczki długoterminowej uwzględnione zostały w prognozie kwoty długu zawartej w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Dobiegniew na lata 2025-2033;
- oprócz zaplanowanych w uchwale budżetowej na rok 2025 przychodów z tytułu kredytów, pożyczek oraz papierów wartościowych, Gmina w całym okresie objętym Prognozą długu nie planuje zaciągać innych przychodów zwrotnych;
- tylko w roku 2025 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 2025 r. wyniesie 16 588 784,00 zł, co stanowi 40,67% 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 2033 planowana jest całkowita spłata zadłużenia Gminy;
- we wszystkich latach objętych Wieloletnią Prognozą Finansową Gminy Dobiegniew przyjętej na lata 2025-2033 relacja określona w art. 243 ustawy o finansach publicznych została zachowana. Gmina korzysta z włączeń określonych w art. 243 ustawy o finansach publicznych;
- Zarządzeniem Nr 98/2021 z dnia 15 listopada 2021 r. w sprawie wyboru długości okresu średniej arytmetycznej stosowanego do wyliczenia relacji określonej w art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych, Burmistrz Dobiegniewa wybrał, dla lat 2022-2025, 7-letni okres do wyliczenia relacji określanej w art. 243 ust. 1 ustawie o finansach publicznych.

Kształtowanie się relacji, o której mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych, w latach na które przyjęta została Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Dobiegniew 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 planu 3 kw. roku N-1	Średnia z art. 243 ufp. z uwzględnieniem wykonania roku N-1		
1	2	3	4	(3-2)	(4-2)
2025	6,48%	17,02%	17,27%	10,54%	10,79%
2026	6,38%	16,53%	16,79%	10,15%	10,41%
2027	6,02%	16,62%	16,87%	10,60%	10,85%
2028	5,84%	17,50%	17,75%	11,66%	11,91%
2029	5,34%	16,07%	16,33%	10,73%	10,99%
2030	6,57%	15,53%	15,79%	8,96%	9,22%
2031	6,11%	13,40%	13,65%	7,29%	7,54%
2032	5,74%	14,11%	14,11%	8,37%	X
2033	5,60%	13,95%	13,95%	8,35%	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 zaciągniecie zobowiązania będącego przedmiotem niniejszej opinii, na dzień jej wydania, nie zagraża realizacji zadań publicznych przez Gminę Dobiegniew w roku 2025 i latach następnych. Jednak Skład Orzekający wskazuje na konieczność stałego monitorowania sytuacji finansowej Gminy, w szczególności w zakresie wpływu zadłużenia Gminy 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 Dobiegniew 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 (Dz. U. z 2025 r. poz. 7) służy odwołanie do Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Zielonej Górze w terminie 14 dni od daty doręczenia niniejszej uchwały.

Przewodnicząca Składu Orzekającego

Iwona Popiel