Elektronicznie podpisany przez:
Tomasz Maciej Witkowski
dnia 18 marca 2025 r.

UCHWAŁA NR 158/2025
SKŁADU ORZEKAJĄCEGO
REGIONALNEJ IZBY OBRACHUNKOWEJ
w Zielonej Górze
z dnia 18 marca 2025 r.

w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty pożyczki długoterminowej w kwocie 6.313.127,32 zł zaciąganej przez Gminę Deszczno

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej wyznaczony Zarządzeniem Nr 3 Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Zielonej Górze z dnia 17 marca 2025 r. w osobach:

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

działając na podstawie art. 13 pkt 1 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (tekst jedn. Dz. U. z 2025 r. poz. 7) 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 6.313.127,32 zł, zaciąganej przez Gminę Deszczno z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu Gminy Deszczno w roku 2025.

UZASADNIENIE

Wójt Gminy Deszczno zwrócił się do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Zielonej Górze z wnioskiem o wydanie opinii w sprawie możliwości spłaty pożyczki długoterminowej w kwocie 6.313.127,32 zł.

Podejmując czynności w zakresie zaciągnięcia ww. zobowiązania Wójt Gminy Deszczno wykonuje uchwałę Rady Gminy Deszczno Nr XI/78/25 z dnia 10 lutego 2025 r. w sprawie zaciągnięcia pożyczki.

Pożyczka zostanie zaciągnięta w Banku Gospodarstwa Krajowego i przeznaczona zostanie na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie 6.313.127,32 zł z przeznaczeniem na realizację zadań inwestycyjnych.

Zgodnie z wnioskiem o wydanie opinii spłata pożyczki nastąpi w ratach miesięcznych w latach 2026-2032, a spłata odsetek nastąpi w latach 2025-2032. Źródłem spłaty pożyczki będą dochody własne Gminy.

Przedmiotowe zobowiązanie zostało zaplanowane w przychodach budżetu Gminy na rok 2025 oraz w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gmin na lata 2025 - 2032. Zobowiązanie mieści się w ustalonych w uchwale budżetowej na 2025 r. limitach zobowiązań zaciąganych na finansowanie planowanego deficytu budżetu.

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 Gminy Deszczno na 2025 rok został uchwalony w dniu 16 grudnia 2024 roku Uchwałą Rady Gminy Deszczno Nr X/65/2024. Wielkości dochodów i wydatków zaplanowanych w budżecie przedstawiały się następująco:

1) dochody budżetowe 84.959.898,116 zł, z tego:
   - bieżące 66.751.902,56 zł,
   - majątkowe 18.207.995,60 zł,
2) wydatki budżetowe 91.273.025,48 zł, z tego:
   - bieżące 55.823.115,90 zł,
   - majątkowe 35.449.909,58 zł,
3) deficyt budżetu 6.313.127,32 zł.

Budżet Gminy Deszczno na 2025 rok po zmianach (na dzień 28.02.2025 r.) przedstawiał się następująco:

1) dochody budżetowe 85.332.509,81 zł, z tego:
   - bieżące 67.124.514,21 zł,
   - majątkowe 18.207.995,60 zł,
2) wydatki budżetowe 91.645.637,13 zł, z tego:
   - bieżące 56.239.347,55 zł,
   - majątkowe 35.406.289,58 zł,
3) deficyt budżetu 6.313.127,32 zł.

Uchwała budżetowa na rok 2025 po zmianach określa deficyt budżetu, który zostanie sfinansowany przychodami pochodzącymi z kredytów i pożyczek zaciągniętych na rynku krajowym.

Wysokość planowanych wydatków bieżących nie przekracza wysokości planowanych dochodów bieżących, co jest zgodne z przepisami art. 242 ust. 1 ustawy o finansach publicznych.

Przedmiotowa pożyczka została zaplanowana w przychodach budżetu gminy na 2025 r. i mieści się w ustanowionym w uchwale budżetowej limicie zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek na finansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie 6.313.127,32 zł.

Sytuacja w zakresie realizacji budżetu Gminy Deszczno na podstawie sprawozdawczości statystycznej na koniec IV kwartału 2024 r. przedstawia się następująco:

Wyszczególnienie	Plan po zmianach	Wykonanie	% wykonania
Dochody ogółem, w tym:	**72 565 698,91**	**77 204 220,83**	**106,4%**
dochody **bieżące**	61 711 240,27	66 749 134,12	108,2%
dochody **majątkowe**	10 854 458,64	10 455 086,71	96,3%
w tym: ze sprzedaży majątku	452 000,00	52 629,06	11,6%
dochody z tytułu środków unijnych i zagranicznych, w tym:	396 625,61	375 791,88	94,7%
finansowanie programów i projektów ze środków unijnych	356 440,01	335 606,28	94,2%
współfinansowanie programów i projektów ze środków unijnych	40 185,60	40 185,60	100,0%

Wydatki ogółem, w tym:	**87 874 365,19**	**82 068 364,48**	**93,4%**
wydatki **bieżące**, w tym:	55 683 838,48	52 869 946,65	94,9%
wydatki na wynagrodzenia i składki od nich naliczane	30 062 630,22	29 271 694,55	97,4%
dotacje na zadania bieżące	3 584 329,86	3 410 404,12	95,1%
wydatki na obsługę długu jst	245 802,75	112 215,48	45,7%
wypłaty z tytułu gwarancji i poręczeń udzielonych przez jst	0,00	0,00	
wydatki **majątkowe**, w tym:	32 190 526,71	29 198 417,83	90,7%
wydatki inwestycje i zakupy inwestycyjne	32 190 526,71	29 198 417,83	90,7%
zakup i objęcie akcji i udziałów oraz wniesienie wkładów do spółek prawa handlowego	0,00	0,00	
wydatki na programy z udziałem środków unijnych i zagranicznych, w tym:	390 309,91	139 149,90	35,7%
finansowanie programów i projektów ze środków unijnych	299 515,41	88 541,00	29,6%
współfinansowanie programów i projektów ze środków unijnych	90 794,50	50 608,90	55,7%
WYNIK BUDŻETU (nadwyżka +/deficyt-)	**-15 308 666,28**	**-4 864 143,65**	
Deficyt	**-15 308 666,28**	**-4 864 143,65**	
Nadwyżka			
Przychody ogółem, w tym:	**16 703 872,08**	**9 429 075,66**	**56,4%**
kredyty i pożyczki, emisja papierów wartościowych, w tym:	9 500 000,00	0,00	0,0%
ze sprzedaży papierów wartościowych	0,00	0,00	
spłata pożyczek udzielonych	0,00	0,00	
nadwyżka z lat ubiegłych pomniejszona o niewykorzystane środki pieniężne	1 638 000,00	3 863 203,58	235,8%
niewykorzystane środki pieniężne, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 8 ufp	5 565 872,08	5 565 872,08	100,0%
prywatyzacja majątku jst	0,00	0,00	
wolne środki, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych	0,00	0,00	
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	
inne źródła, w tym:	0,00	0,00	
środki z lokat dokonanych w latach ubiegłych	0,00	0,00	
Rozchody ogółem, w tym:	**1 395 205,80**	**1 395 205,80**	**100,0%**
spłaty kredytów i pożyczek, wykup papierów wartościowych, w tym:	1 395 205,80	1 395 205,80	100,0%
wykup papierów wartościowych	0,00	0,00	

udzielone pożyczki	0,00	0,00	
inne cele, w tym:	0,00	0,00	
lokaty na okres wykraczający poza rok budżetowy	0,00	0,00	
Finansowanie planowanego deficytu, z tego:	**15 308 666,28**	**4 864 143,65**	
sprzedaż papierów wartościowych	0,00	0,00	
kredyty i pożyczki	8 592 794,20	0,00	
prywatyzacja majątku jst	0,00	0,00	
nadwyżka z lat ubiegłych	1 150 000,00	0,00	
wolne środki	0,00	0,00	
niewykorzystane środki pieniężne, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 8 ufp	5 565 872,08	4 864 143,65	
spłaty udzielonych pożyczek w latach ubiegłych	0,00	0,00	
środki z lokat dokonanych w latach ubiegłych	0,00	0,00	
Przychody i rozchody na realizacja programów i projektów realizowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust.1 pkt 2 ufp			
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	
ze sprzedaży papierów wartościowych	0,00	0,00	
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	
wykup papierów wartościowych	0,00	0,00	

Zobowiązania według tytułów dłużnych, w tym:		**1 062 016,39**	
Kredyty krótkoterminowe		0,00	
Zobowiązania wymagalne		0,00	
Należności oraz wybrane aktywa finansowe, w tym:		**9 547 506,63**	
Wymagalne		3 540 531,13	

Wynik operacyjny brutto = dochody bieżące - wydatki bieżące	**6 027 401,79**	**13 879 187,47**	
Dochody bieżące - wydatki bieżące + nadwyżka z lat ubiegłych + wolne środki -(art.242 ust.2ufp)	13 231 273,87	23 308 263,13	
Kwota długu:			
Łączna kwota długu na koniec okresu		1 062 016,39	

Analiza sytuacji finansowej Gminy Deszczno na podstawie Wieloletniej Prognozy Finansowej (uchwała nr X/66/24 z dnia 16.12.2024 r.):

- łączna kwota długu na koniec roku budżetowego 2025 wyniesie 7.375.143,71 zł (po uwzględnieniu długu na koniec roku 2024, planowanych do zaciągnięcia długoterminowych zobowiązań, w tym objętych niniejszym wnioskiem i planowanych spłat),
- 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 ustawy o finansach publicznych,
- w latach 2025 - 2032 spełniona jest relacja z art. 243 ustawy o finansach publicznych, kształtowanie się tej relacji przedstawia poniższa tabela:

LATA objęte WPF	Wskaźnik [R+O]/[D] (z uwzględnieniem spłaty zobowiązań w związku z wyłączeniami) (lewa strona wzoru)	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 uwzględ. wyłączeń (wykonanie)		
1	2	3	4	(3-2)	(4-2)
2025	1,71%	26,23%	26,23%	24,52%	X
2026	2,81%	23,99%	23,99%	21,18%	X
2027	1,99%	22,68%	22,68%	20,69%	X
2028	1,83%	20,54%	20,54%	18,71%	X
2029	1,69%	18,82%	18,82%	17,13%	X
2030	1,57%	17,48%	17,48%	15,91%	X
2031	1,48%	16,57%	16,57%	15,09%	X
2032	1,40%	17,21%	17,21%	15,81%	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.

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