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

UCHWAŁA NR 160/2025
SKŁADU ORZEKAJĄCEGO
REGIONALNEJ IZBY OBRACHUNKOWEJ
w Zielonej Górze
z dnia 27 marca 2025 r.

w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty pożyczki długoterminowej w kwocie 8.900.000 zł zaciąganej przez Miasto i Gminę Strzelce Krajeńskie

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 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) 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 przez Miasto i Gminę Strzelce Krajeńskie pożyczki długoterminowej w kwocie 8.900.000 zł (słownie osiem milionów dziewięćset tysięcy złotych), z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu roku 2025 w wysokości 2.050.744 zł, na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w wysokości 6.849.256 zł, w tym na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytów na podstawie art. 243 ust. 3b pkt 1 ustawy o finansach publicznych w wysokości 1.794.000 zł.

UZASADNIENIE

Burmistrz Miasta i Gminy Strzelce Krajeńskie zwrócił się do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Zielonej Górze z wnioskiem o wydanie opinii w sprawie możliwości spłaty pożyczki długoterminowej w kwocie 8.900.000 zł.

Podejmując czynności w zakresie zaciągnięcia ww. zobowiązania długoterminowego Burmistrz Miasta i Gminy Strzelce Krajeńskie wykonuje uchwałę Nr XIII/83/25 Rady Miejskiej w Strzelcach Krajeńskich z dnia 7 marca 2025 r. w sprawie zaciągnięcia pożyczki długoterminowej wspierającej zieloną transformację miast w Banku Gospodarstwa Krajowego w ramach Krajowego Planu Odbudowy.

Pożyczka długoterminowa zostanie przeznaczona na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu roku 2025 w wysokości 2.050.744 zł, na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w wysokości 6.849.256 zł, w tym na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytów na podstawie art. 243 ust. 3b pkt 1 ustawy o finansach publicznych w wysokości 1.794.000 zł.

Pożyczka zostanie zaciągnięta w Banku Gospodarstwa Krajowego na zadania wspierające zieloną transformację miast w ramach Krajowego Planu Odbudowy.

Spłata pożyczki następować będzie w ratach kwartalnych w latach 2025 - 2035, odsetki także będą spłacane w latach 2025 - 2035.

Przedmiotowa pożyczka została zaplanowana w przychodach budżetu Miasta i Gminy na 2025 r. i mieści się w ustanowionym w uchwale budżetowej limicie zobowiązań z tytułu finansowania planowanego deficytu budżetu oraz spłaty wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek, określonego zgodnie z art. 212 ust. 1 pkt 6 ustawy o finansach publicznych.

Budżet Miasta i Gminy Strzelce Krajeńskie na 2025 rok został uchwalony przez Radę Miejską w Strzelcach Krajeńskich na podstawie uchwały Nr IX/55/24 z dnia 18 grudnia 2024 r. Dochody budżetowe zaplanowano w wysokości 137.263.667,37 zł, w tym dochody bieżące 103.825.553,23 zł oraz dochody majątkowe 33.438.114,14 zł. Wydatki budżetowe zaplanowano w wysokości 139.981.911,37 zł, w tym wydatki bieżące 102.808.393,38 zł oraz wydatki majątkowe 37.173.517,99 zł. Określono deficyt budżetu w wysokości 2.718.244,00 zł, który zaplanowano pokryć przychodami z zaciągniętych kredytów i pożyczek. W budżecie zaplanowano przychody budżetu w wysokości 8.900.000,00 zł oraz rozchody budżetu w wysokości 6.181.756,00 zł.

Po dokonanych zmianach uchwały budżetowej (ostatnia zmiana: Zarządzenie Nr 0050.27.25 Burmistrza Strzelec Krajeńskich z dnia 7 marca 2025 r.) budżet wynosi:

1/ dochody ogółem 142.305.261,73 zł, w tym:
- dochody bieżące 104.199.002,25 zł,
- dochody majątkowe 38.106.259,48 zł.

2/ wydatki ogółem 148.356.483,89 zł, w tym:
- wydatki bieżące 103.607.356,81 zł,
- wydatki majątkowe 44.749.127,08 zł.

3/ przychody ogółem 12.900.478,16 zł.

4/ rozchody ogółem 6.849.256,00 zł.

Deficyt budżetu po zmianach dokonanych wynosi 6.051.222,16 zł i zostanie sfinansowany przychodami pochodzącymi z kredytów i pożyczek zaciągniętych na rynku krajowym oraz przychodami z wolnych środków, o których mowa art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych.

Sytuacja w zakresie realizacji budżetu Miasta i Gminy Strzelce Krajeńskie 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:**	**136 143 099,27**	**119 860 157,35**	**88,0%**
1.1.	dochody **bieżące**	108 979 422,77	101 301 161,22	93,0%
1.2.	dochody **majątkowe**	27 163 676,50	18 558 996,13	68,3%
1.2.a	w tym: ze sprzedaży majątku	542 450,41	287 665,50	53,0%
1.3.	dochody z tytułu środków unijnych i zagranicznych, w tym:	1 011 000,00	255 000,00	25,2%
1.3.a	finansowanie programów i projektów ze środków unijnych	1 011 000,00	255 000,00	25,2%
1.3.b	współfinansowanie programów i projektów ze środków unijnych	0,00	0,00	
2	**Wydatki ogółem, w tym:**	**142 345 971,58**	**122 062 551,50**	**85,8%**
2.1.	wydatki **bieżące**, w tym:	107 539 830,47	98 534 719,29	91,6%

2.1.a	wydatki na wynagrodzenia i składki od nich naliczane	48 712 679,50	44 551 561,84	91,5%
2.1.b	dotacje na zadania bieżące	6 168 850,22	5 514 572,74	89,4%
2.1.c	wydatki na obsługę długu jst	3 200 000,00	2 563 911,60	80,1%
2.1.d	wypłaty z tytułu gwarancji i poręczeń udzielonych przez jst	0,00	0,00	
2.2.	wydatki **majątkowe**, w tym:	34 806 141,11	23 527 832,21	67,6%
2.2.a	wydatki inwestycje i zakupy inwestycyjne	25 887 332,36	17 457 832,21	67,4%
2.2.b	zakup i objęcie akcji i udziałów oraz wniesienie wkładów do spółek prawa handlowego	8 918 808,75	6 070 000,00	68,1%
2.3.	wydatki na programy z udziałem środków unijnych i zagranicznych, w tym:	1 475 000,00	719 000,00	48,7%
2.3.a	finansowanie programów i projektów ze środków unijnych	1 011 000,00	255 000,00	25,2%
2.3.b	współfinansowanie programów i projektów ze środków unijnych	464 000,00	464 000,00	100,0%
WF	**WYNIK BUDŻETU (nadwyżka +/deficyt-)**	**-6 202 872,31**	**-2 202 394,15**	
WFD	**Deficyt**	**-6 202 872,31**	**-2 202 394,15**	
3	**Przychody ogółem, w tym:**	**10 655 628,31**	**10 655 628,31**	**100,0%**
3.1.	kredyty i pożyczki, emisja papierów wartościowych, w tym:	10 224 044,52	10 224 044,52	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	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	431 583,79	431 583,79	100,0%
3.7.	stan niespłaconych na koniec okresu sprawozdawczego zobowiązań przeznaczonych na cel, o którym mowa w art. 89 ust. 1 pkt 1 ufp	0,00	0,00	
3.8.	inne źródła	0,00	0,00	
4	**Rozchody ogółem, w tym:**	**4 452 756,00**	**4 452 756,00**	**100,0%**
4.1.	spłaty kredytów i pożyczek, wykup papierów wartościowych, w tym:	4 452 756,00	4 452 756,00	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	
5	**Finansowanie planowanego deficytu, z tego:**		**2 202 394,15**	
5.1.	sprzedaż papierów wartościowych		0,00	
5.2.	kredyty i pożyczki		2 202 394,15	
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	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	0,00	0,00	

Z	**Zobowiązania według tytułów dłużnych, w tym:**		**45 633 244,00**	
	Kredyty krótkoterminowe		0,00	
	Zobowiązania wymagalne		0,00	
N	**Należności oraz wybrane aktywa finansowe, w tym:**		**13 781 073,15**	
	Wymagalne		6 119 977,84	

	Wynik operacyjny brutto = dochody bieżące - wydatki bieżące	**1 439 592,30**	**2 766 441,93**	
	Dochody bieżące - wydatki bieżące + nadwyżka z lat ubiegłych + wolne środki - (art. 242 ust.2 ufp)	1 871 176,09	3 198 025,72	
I.	**Kwota długu:**			
I.1.a	Łączna kwota długu na koniec okresu		45 633 244,00	

Na podstawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta i Gminy Strzelce Krajeńskie na lata 2025 – 2054, przyjętej uchwałą Nr IX/54/24 Rady Miejskiej w Strzelcach Krajeńskich z dnia 18.12.2024 roku, zmienionej uchwałą Nr XIII/81/25 Rady Miejskiej w Strzelcach Krajeńskich z dnia 07.03.2025 r., Skład Orzekający stwierdza, że:

- łączna kwota długu na koniec 2025 roku wyniesie 47.683.988,00 zł, co stanowi 54,06 % 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,
- 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;
- przychody z tytułu wnioskowanego zobowiązania uwzględnione zostały w prognozie kwoty długu zawartej w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy, w pozostałych latach objętych WPF nie planuje się zaciągania zobowiązań zwrotnych;
- prognoza kwoty długu sporządzona została na okres 2025 - 2035, na który zaciągnięte zostały lub zaplanowane są do zaciągnięcia zobowiązania zwrotne; w roku 2036 planowana jest całkowita spłata zadłużenia Miasta i Gminy;
- tylko w roku 2025 Miasto i Gmina planuje budżet deficytowy (który zostanie pokryty przychodami pochodzącymi z kredytów i pożyczek zaciągniętych na rynku krajowym w kwocie 2.050.744,00 zł oraz przychodami z wolnych środków, o których mowa art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych w kwocie 4.000.478,16 zł), natomiast w latach 2026 – 2036 planuje się budżety nadwyżkowe, a nadwyżki budżetowe zostaną przeznaczone na spłaty kredytów i pożyczek;

- lata 2025 – 2054, na który uchwalono WPF zdeterminowane są okresem realizacji przedsięwzięcia pn. „Wniesienie wkładów do spółki Społeczna Inicjatywa Mieszkaniowa "KZN - Zachodni" sp. z o.o. - Realizacja przedsięwzięcia inwestycyjno - budowlanego w rozumieniu art. 33p ust. 1b ustawy o społecznych formach rozwoju mieszkalnictwa”, na okres 2025 – 2054 został ustalony limit zobowiązań na ww. przedsięwzięcie,
- Miasto i Gmina w 2025 roku korzysta z wyłączenia z limitu spłaty zobowiązań z tytułu wcześniejszej spłaty zobowiązania na podstawie art. 243 ust. 3b pkt 1 ustawy o finansach publicznych środkami pochodzącymi z nowego zobowiązania w kwocie 1.794.000 zł,
- we wszystkich latach objętych Wieloletnią Prognozą Finansową Miasta i Gminy Strzelce Krajeńskie, przyjętej na lata 2025 - 2054, relacja określona w art. 243 ustawy o finansach publicznych została zachowana, kształtowanie się tej relacji przedstawia poniższa tabela:

LATA objęte WPF	Wskaźnik [R+O]/[Db] (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 uwzględnieniem wyłączeń (wykonanie)		
1	2	3	4	(3-2)	(4-2)
2025	9,66%	11,65%	11,80%	1,99%	2,14%
2026	6,68%	10,46%	10,61%	3,78%	3,93%
2027	8,17%	10,41%	10,57%	2,24%	2,40%
2028	7,26%	9,60%	9,76%	2,34%	2,50%
2029	6,76%	9,12%	9,28%	2,36%	2,52%
2030	6,60%	10,24%	10,39%	3,64%	3,79%
2031	6,30%	11,14%	11,29%	4,84%	4,99%
2032	5,58%	11,98%	11,98%	6,40%	X
2033	5,74%	12,93%	12,93%	7,19%	X
2034	1,35%	13,54%	13,54%	12,19%	X
2035	0,71%	13,27%	13,27%	12,56%	X
2036	0,13%	12,37%	12,37%	12,24%	X
2037	0,00%	11,54%	11,54%	11,54%	X
2038	0,00%	11,27%	11,27%	11,27%	X
2039	0,00%	11,21%	11,21%	11,21%	X
2040	0,00%	11,22%	11,22%	11,22%	X
2041	0,00%	11,11%	11,11%	11,11%	X
2042	0,00%	11,18%	11,18%	11,18%	X
2043	0,00%	11,34%	11,34%	11,34%	X
2044	0,00%	11,52%	11,52%	11,52%	X
2045	0,00%	11,59%	11,59%	11,59%	X
2046	0,00%	11,66%	11,66%	11,66%	X
2047	0,00%	11,74%	11,74%	11,74%	X
2048	0,00%	11,81%	11,81%	11,81%	X
2049	0,00%	11,88%	11,88%	11,88%	X
2050	0,00%	11,95%	11,95%	11,95%	X
2051	0,00%	12,02%	12,02%	12,02%	X
2052	0,00%	12,09%	12,09%	12,09%	X
2053	0,00%	12,43%	12,16%	12,16%	X
2054	0,00%	12,50%	12,23%	12,23%	X

W przedłożonym wniosku o wydanie opinii w sprawie możliwości spłaty pożyczki długoterminowej w kwocie 8.900.000 zł, Burmistrz Strzelec Krajeńskich poinformował, że część pożyczki w kwocie 1.794.000 zł zostanie przeznaczona na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytów na podstawie art. 243 ust. 3b pkt 1 ustawy o finansach publicznych.
Stosownie do art. 243 ust. 3b pkt 1 ww. ustawy ograniczenia określonego w art. 243 ust.1 ustawy o finansach publicznych nie stosuje się do następującej wyłącznie w roku budżetowym, na który uchwalono budżet, wcześniejszej spłaty zobowiązań, która przypadałaby po roku budżetowym, na który uchwalono budżet środkami pochodzącymi z nowego zobowiązania, jeżeli obniża to łączny koszt obsługi długu w całym okresie spłaty.
W powyższym wniosku Burmistrz wskazał, że kwota 1.794.000 zł dotyczy częściowej, wcześniejszej spłaty zobowiązania wynikającego z umowy Nr 361/N/2020/39 zawartej z Lubusko-Wielkopolskim Bankiem Spółdzielczym w 2020 r., opiewającej na kwotę łącznie 3.021.000,00 zł, której termin płatności zgodnie z umową w ratach kwartalnych wynoszących po 755.250,00 zł przypada na rok 2026. Łączny koszt obsługi długu w przypadku planowanej spłaty wyniósłby 176.000,00 zł. Obecnie oprocentowanie kredytu łącznie z marżą LWBS wynosi 6,49%. Przewidywane oprocentowanie planowanej do zaciągnięcia pożyczki w Banku Gospodarstwa Krajowego w ramach Krajowego Planu Odbudowy na wcześniejszą spłatę wyniesie 1,0%.

Skład Orzekający – na podstawie przedstawionych Regionalnej Izbie Obrachunkowej w Zielonej Górze dokumentów planistycznych oraz sprawozdawczości statystycznej, przedmiotowego wniosku, jak również w oparciu o kryteria prawne - stwierdza, że przesłanki warunkujące wyłączenie ze wskaźnika spłaty zadłużenia, określone w art. 243 ust. 3b pkt 1 ustawy o finansach publicznych, są spełnione – wcześniejsza spłata zobowiązania przypadającego po roku budżetowym, na który uchwalono budżet, środkami pochodzącymi z nowego zobowiązania obniża łączny koszt obsługi długu w całym okresie spłaty. Zaciągniecie zobowiązania będącego przedmiotem niniejszej opinii, na dzień jej wydania, nie zagraża realizacji zadań publicznych przez Miasto i Gminę Strzelce Krajeńskie w roku 2025 i latach następnych.

Analiza przedstawionych danych na dzień wydawania opinii pozwala na stwierdzenie, że Miasto i Gmina Strzelce Krajeńskie posiada zdolność spłaty pożyczki, której dotyczy niniejsza opinia, w planowanym okresie.

Nie ma przeszkód formalno – prawnych do zaciągnięcia zobowiązania będącego przedmiotem niniejszej opinii.

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