Elektronicznie podpisany przez:
Iwona Julita Popiel
dnia 27 marca 2025 r.

Uchwała Nr 162/2025
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Zielonej Górze
z dnia 27 marca 2025 r.

w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w wysokości 650 000,00 zł oraz pożyczki długoterminowej w wysokości 2 438 400,00 zł przez Gminę Trzebiechów

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.), Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Zielonej Górze w osobach:

1. Iwona Popiel Przewodnicząca
2. Joanna Chruściel Członek
3. Dominik Kamedulski Członek

opiniuje **pozytywnie** możliwość spłaty przez Gminę Trzebiechów kredytu długoterminowego w wysokości 650 000,00 zł (słownie: sześćset pięćdziesiąt tysięcy złotych) oraz pożyczki w wysokości 2 438 400,00 zł (słownie: dwa miliony czterysta trzydzieści osiem tysięcy czterysta złotych).

Uzasadnienie

Wójt Gminy Trzebiechów wystąpiła z wnioskiem z dnia 3 marca 2025 r. do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Zielonej Górze o wydanie opinii w sprawie możliwości spłaty kredytu długoterminowego w kwocie 650 000,00 zł oraz pożyczki w kwocie 2 438 400,00 zł.

Z przedstawionych dokumentów wynika, że przedmiotowy kredyt długoterminowy zaciągany jest na finansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy w wysokości 232 400,00 zł oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w wysokości 417 600,00 zł, natomiast pożyczka zaciągana jest na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej w wysokości 2 438 400,00 zł. Europejskiej w związku z realizacją zadania inwestycyjnego pn. *„Regulacja gospodarki wodno-ściekowej na terenie gminy Trzebiechów poprzez przebudowę stacji uzdatniania wody w m. Głuchów i budowę kanalizacji sanitarnej w m. Swarzynice”.*

Podstawą wystąpienia z wnioskiem są uchwały Rady Gminy w Trzebiechowie z dnia 10 lutego 2025 r.: Nr: VII/45/2025 w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego oraz Nr VII/46/2025 w sprawie zaciągnięcia pożyczki na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej. Zgodnie z postanowieniami powyższych uchwał oraz przedłożonym wnioskiem wraz z załączonym do niego harmonogramem spłaty rat kredytu długoterminowego następować będą w latach 2026–2039, a źródłem spłaty będą dochody własne Gminy. Odsetki będą zaś spłacane w latach 2025-2039. Natomiast spłata pożyczki nastąpi w 2025 roku ze środków pochodzących z refundacji z Unii Europejskiej w ramach Programu Rozwoju Obszarów Wiejskich na lata 2014–2020 na operacje typu *„Gospodarka wodno–ściekowa”*, realizowanego w ramach poddziałania *„Wsparcie inwestycji związanych z tworzeniem, ulepszeniem lub rozbudową wszystkich rodzajów małej infrastruktury, w tym inwestycji w energię odnawialną i w oszczędzanie energii”*. Spłata odsetek i innych kosztów związanych z udzieleniem pożyczki nastąpi z dochodów własnych Gminy.

Przychody z tytułu opiniowanego kredytu długoterminowego oraz pożyczki zaplanowane są w budżecie Gminy na 2025 rok, a ich wysokość zgodna jest z ustanowionymi w uchwale budżetowej limitami zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek.

Budżet Gminy Trzebiechów na 2025 rok, ustalony uchwałą Nr VI/33/2024 Rady Gminy w Trzebiechowie z dnia 16 grudnia 2024 r. w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Trzebiechów na rok 2025, po dokonanych zmianach (stan na podstawie zarządzenia Nr 0050.11.2025 Wójta Gminy Trzebiechów z dnia 26 lutego 2025 r.), przewiduje:

- dochody budżetu 28 551 077,95 zł,
- wydatki budżetu 28 857 649,95 zł,,
- przychody budżetu 3 462 572,00 zł,
- rozchody budżetu 3 156 000,00 zł.

W 2025 r. planowany jest deficyt budżetu w wysokości 306 572,00 zł, który zostanie sfinansowany przychodami pochodzącymi z niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu, wynikających z rozliczenia dochodów i wydatków nimi finansowanych związanych ze szczególnymi zasadami wykonania budżetu określonymi w odrębnych ustawach na kwotę 74 172,00 zł oraz przychodami z zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym w wysokości 232 400,00 zł.

Sytuacja w zakresie realizacji budżetu Gminy Trzebiechów na podstawie sprawozdawczości budżetowej i w zakresie operacji finansowych jednostek sektora finansów publicznych 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:**	**42 700 748,37**	**39 482 716,27**	**92,5%**
1.1.	dochody **bieżące**	23 655 275,39	22 402 856,91	94,7%
1.2.	dochody **majątkowe**	19 045 472,98	17 079 859,36	89,7%
1.2.a	w tym: ze sprzedaży majątku	1 600 000,00	157 569,10	9,8%
1.3.	dochody z tytułu środków unijnych i zagranicznych, w tym:	622 812,00	154 956,00	24,9%
1.3.a	finansowanie programów i projektów ze środków unijnych	595 272,00	141 594,29	23,8%
1.3.b	współfinansowanie programów i projektów ze środków unijnych	27 540,00	13 361,71	48,5%
2	**Wydatki ogółem, w tym:**	**44 923 001,37**	**41 791 998,98**	**93,0%**
2.1.	wydatki **bieżące**, w tym:	23 357 245,08	21 523 183,34	92,1%
2.1.a	wydatki na wynagrodzenia i składki od nich naliczane	9 890 438,76	9 218 870,74	93,2%
2.1.b	dotacje na zadania bieżące	1 614 010,65	1 457 178,46	90,3%
2.1.c	wydatki na obsługę długu jst	556 785,48	531 733,62	95,5%
2.1.d	wypłaty z tytułu gwarancji i poręczeń udzielonych przez jst	0,00	0,00	
2.2.	wydatki **majątkowe**, w tym:	21 565 756,29	20 268 815,64	94,0%
2.2.a	wydatki inwestycje i zakupy inwestycyjne	21 446 630,29	20 234 779,64	94,3%
2.2.b	zakup i objęcie akcji i udziałów oraz wniesienie wkładów do spółek prawa handlowego	119 126,00	34 036,00	28,6%
2.3.	wydatki na programy z udziałem środków unijnych i zagranicznych, w tym:	1 015 250,59	727 760,99	71,7%
2.3.a	finansowanie programów i projektów ze środków unijnych	595 272,00	380 306,24	63,9%
2.3.b	współfinansowanie programów i projektów ze środków unijnych	419 978,59	347 454,75	82,7%
WF	**WYNIK BUDŻETU (nadwyżka +/deficyt-)**	**-2 222 253,00**	**-2 309 282,71**	
WFD	**Deficyt**	**-2 222 253,00**	**-2 309 282,71**	
3	**Przychody ogółem, w tym:**	**2 908 853,00**	**2 908 853,00**	**100,0%**
3.1.	kredyty i pożyczki, emisja papierów wartościowych, w tym:	650 000,00	650 000,00	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	1 571 466,00	1 571 466,00	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 ufp	687 387,00	687 387,00	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:**	**686 600,00**	**686 600,00**	**100,0%**
4.1.	spłaty kredytów i pożyczek, wykup papierów wartościowych, w tym:	686 600,00	686 600,00	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	**Finansowanie planowanego deficytu, z tego:**		**2 222 253,00**	
5.1.	sprzedaż papierów wartościowych		0,00	
5.2.	kredyty i pożyczki		463 400,00	
5.3.	prywatyzacja majątku jst		0,00	
5.4.	nadwyżka z lat ubiegłych		0,00	
5.5.	wolne środki		187 387,00	
5.6.	niewykorzystane środki pieniężne, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 8 ufp		1 571 466,00	
5.7.	spłaty udzielonych pożyczek w latach ubiegłych		0,00	
5.8.	środki z lokat dokonanych w latach ubiegłych		0,00	

Z	**Zobowiązania według tytułów dłużnych, w tym:**		**9 219 327,25**	
	Kredyty krótkoterminowe		0,00	
	Zobowiązania wymagalne		0,00	
N	**Należności oraz wybrane aktywa finansowe, w tym:**		**3 404 481,12**	
	Wymagalne		1 214 305,98	

	Wynik operacyjny brutto = dochody bieżące - wydatki bieżące	**298 030,31**	**879 673,57**	
	Dochody bieżące - wydatki bieżące + nadwyżka z lat ubiegłych + wolne środki -(art. 242 ust. 2 ufp)	2 556 883,31	3 138 526,57	
I.	**Kwota długu:**			
I.1.a	Łączna kwota długu na koniec okresu		9 219 327,25	

Na podstawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Trzebiechów na lata 2025–2039, przyjętej uchwałą Nr VI/34/2024 Rady Gminy w Trzebiechowie z dnia 16 grudnia 2024 r. po zmianach (stan na podstawie uchwały Rady Gminy Nr VII/44/2025 z dnia 10 lutego 2025 r.), Skład Orzekający stwierdza, że:

- we wszystkich latach objętych Wieloletnią Prognozą Finansową Gminy relacja określona w art. 242 ustawy o finansach publicznych jest zachowana;
- kwota długu Gminy Trzebiechów na koniec 2025 r. wyniesie 9 151 727,25 zł, co stanowi 46,46% 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;
- 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;
- całkowita spłata zadłużenia Gminy planowana jest w 2039 r.,
- w 2025 r. Gmina korzysta z wyłączenia określonego w art. 243 ust. 3 ustawy o finansach publicznych,

–

– w latach 2025–2039 indywidualny wskaźnik spłaty zadłużenia wynikający z art. 243 ustawy o finansach publicznych jest zachowany; relacja, o której mowa w art. 243 ww. ustawy przedstawia się następująco:

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	6,55%	13,39%	12,18%	6,84%	5,63%
2026	5,65%	13,03%	11,82%	7,38%	6,17%
2027	5,12%	11,58%	10,38%	6,46%	5,26%
2028	5,04%	11,91%	10,70%	6,87%	5,66%
2029	4,83%	11,38%	10,18%	6,55%	5,35%
2030	4,55%	10,72%	9,51%	6,17%	4,96%
2031	3,98%	11,56%	10,35%	7,58%	6,37%
2032	3,88%	11,08%	11,08%	7,20%	X
2033	3,68%	12,19%	12,19%	8,51%	X
2034	3,57%	12,62%	12,62%	9,05%	X
2035	3,36%	13,03%	13,03%	9,67%	X
2036	3,17%	13,42%	13,42%	10,25%	X
2037	2,98%	13,75%	13,75%	10,77%	X
2038	1,65%	14,01%	14,01%	12,36%	X
2039	0,97%	14,25%	14,25%	13,28%	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 zaciągnięcie zobowiązań będących przedmiotem niniejszej opinii, na dzień jej wydania, nie zagraża realizacji zadań publicznych przez Gminę Trzebiechów 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 zobowiązań będących przedmiotem niniejszej opinii, a Gmina Trzebiechów posiada zdolność spłaty przedmiotowego zobowiązania, w planowanym okresie

Biorąc pod uwagę powyższe, Skład Orzekający postanowił jak na wstępie.

Od niniejszej uchwały Składu Orzekającego, zgodnie z art. 20 ust. 1 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych, Gminie przysługuje odwołanie do Kolegium Izby w terminie 14 dni od daty jej otrzymania.

Przewodnicząca Składu Orzekającego

Iwona Popiel