Elektronicznie podpisany przez:
Adriana Kamedulska
dnia 11 czerwca 2025 r.

Uchwała Nr 371/2025
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej
w Zielonej Górze
z dnia 11 czerwca 2025 r.

w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty pożyczki długoterminowej w wysokości 4.092.000,00 zł przez Gminę Gozdnica

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. Adriana Kamedulska Przewodnicząca
2. Barbara Kowalczyk Członek
3. Joanna Chruściel Członek

opiniuje **pozytywnie** możliwość spłaty przez Gminę Gozdnica pożyczki długoterminowej w wysokości **4.092.000,00 zł** (słownie: cztery miliony dziewięćdziesiąt dwa tysiące złotych).

Uzasadnienie

Burmistrz Miasta Gozdnica wystąpił z wnioskiem nr Fin 3051/1/2025 z dnia 20 maja 2025 r. do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Zielonej Górze w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty pożyczki długoterminowej w kwocie 4.092.000,00 zł. Pożyczka zaciągana jest na finansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy, w tym wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej, w związku z realizacją zadania pn. „Rozbudowa i przebudowa zbiorczego systemu zaopatrzenia w wodę w gminie Gozdnica".

Rada Miasta Gozdnica podjęła uchwałę Nr XIII/63/25 z dnia 13 maja 2025 r. w sprawie zaciągnięcia pożyczki w 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.

Spłata pożyczki nastąpi po otrzymaniu środków zagwarantowanych w umowie w ramach Programu Rozwoju Obszarów Wiejskich na lata 2014-2020, przekazanych przez Agencję płatniczą, tytułem zwrotu kosztów kwalifikowanych realizowanego w 2025 r. zadania. Spłata odsetek i innych kosztów związanych z udzieleniem pożyczki nastąpi z dochodów własnych Gminy.

Budżet Gminy Gozdnica na 2025 rok ustalony uchwałą Nr VIII/40/24 Rady Miasta Gozdnica z dnia 30 grudnia 2024 r., po dokonanych zmianach (ostatnia zmiana wynika z zarządzenia Nr 49/25 Burmistrza Miasta Gozdnica z dnia 26 maja 2025 r.), przewiduje:

Dochody	**36 428 918,66**
Dochody bieżące (Db)	22 275 327,02
Dochody majątkowe (Dm)	14 153 591,64
Wydatki	**43 398 414,17**
Wydatki bieżące (Wb)	22 079 950,58
Wydatki majątkowe (Wm)	21 318 463,59
Deficyt budżetu	**- 6 969 495,51**
Przychody	**7 489 495,51**
Środki z art. 217 ust. 2 pkt 8	243 719,40
Środki z art. 217 ust. 2 pkt 6	3 153 776,11
Przychody z tytułu pożyczek, kredytów i emisji obligacji	4 092 000,00
Rozchody	**520 000,00**

Spłata kredytów i pożyczek, wykup papierów wartościowych	520 000,00

Budżet Gminy zaplanowano z deficytem w wysokości 6.969.495,51 zł, który zostanie sfinansowany przychodami pochodzącymi z:

1) niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu, wynikających z rozliczenia środków określonych w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy o finansach publicznych i dotacji na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego z udziałem tych środków w kwocie 203.523,70 zł,
2) niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu, wynikających z rozliczenia dochodów i wydatków nimi finansowanych związanych ze szczególnymi zasadami wykonywania budżetu określonymi w odrębnych ustawach w kwocie 40.195,70 zł,
3) wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych w kwocie 2.633.776,11 zł,
4) zaciągniętych pożyczek na finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej w kwocie 4.092.000,00 zł.

Przychody z tytułu opiniowanej pożyczki zaplanowane są w budżecie Gminy na 2025 rok, a ich wysokość zgodna jest z ustanowionym w uchwale budżetowej limitem zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek.

Sytuacja w zakresie realizacji budżetu Gminy Gozdnica na podstawie sprawozdawczości budżetowej i w zakresie operacji finansowych jednostek sektora finansów publicznych na koniec I kwartału 2025 r. przedstawia się następująco:

Wyszczególnienie		Plan po zmianach	Wykonanie	% wykonania
1	**Dochody ogółem, w tym:**	**36 229 128,54**	**11 061 912,49**	**30,5%**
1.1.	dochody **bieżące**	22 075 536,90	7 203 450,77	32,6%
1.2.	dochody **majątkowe**	14 153 591,64	3 858 461,72	27,3%
1.2.a	w tym: ze sprzedaży majątku	307 500,00	1 772,50	0,6%
1.3.	dochody z tytułu środków unijnych i zagranicznych, w tym:	1 580 969,58	0,00	0,0%
1.3.a	finansowanie programów i projektów ze środków unijnych	1 494 628,15	0,00	0,0%
1.3.b	współfinansowanie programów i projektów ze środków unijnych	86 341,43	0,00	0,0%
2	**Wydatki ogółem, w tym:**	**38 154 033,99**	**10 267 277,62**	**26,9%**
2.1.	wydatki **bieżące**, w tym:	21 870 230,40	5 719 273,68	26,2%
2.1.a	wydatki na wynagrodzenia i składki od nich naliczane	8 710 567,01	2 369 018,46	27,2%
2.1.b	dotacje na zadania bieżące	1 146 135,36	286 689,02	25,0%
2.1.c	wydatki na obsługę długu JST	394 984,30	99 329,05	25,1%
2.1.d	wypłaty z tytułu gwarancji i poręczeń udzielonych przez JST	0,00	0,00	x
2.2.	wydatki **majątkowe**, w tym:	16 283 803,59	4 548 003,94	27,9%
2.2.a	wydatki inwestycje i zakupy inwestycyjne	16 283 803,59	4 548 003,94	27,9%
2.2.b	zakup i objęcie akcji i udziałów oraz wniesienie wkładów do spółek prawa handlowego	0,00	0,00	x
2.3.	wydatki na programy z udziałem środków unijnych i zagranicznych, w tym:	2 201 495,42	163 231,50	7,4%
2.3.a	finansowanie programów i projektów ze środków unijnych	1 662 216,83	133 306,73	8,0%
2.3.b	współfinansowanie programów i projektów ze środków unijnych	539 278,59	29 924,77	5,5%
WF	**WYNIK BUDŻETU (nadwyżka +/deficyt-)**	**-1 924 905,45**	**794 634,87**	
3	**Przychody ogółem, w tym:**	**2 444 905,45**	**3 893 128,06**	**159,2%**

3.1.	kredyty i pożyczki, emisja papierów wartościowych	0,00	0,00	x
3.2.	spłata pożyczek udzielonych	0,00	0,00	x
3.3.	nadwyżka z lat ubiegłych pomniejszona o niewykorzystane środki pieniężne	0,00	0,00	x
3.4.	niewykorzystane środki pieniężne, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 8 ufp	243 719,40	243 719,40	100,0%
3.5.	prywatyzacja majątku JST	0,00	0,00	x
3.6.	wolne środki, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych	2 201 186,05	3 649 408,66	165,8%
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	x	0,00	x
3.8.	inne źródła	0,00	0,00	x
4	**Rozchody ogółem, w tym:**	**520 000,00**	**130 000,00**	**25,0%**
4.1.	spłaty kredytów i pożyczek, wykup papierów wartościowych	520 000,00	130 000,00	25,0%
4.2.	udzielone pożyczki	0,00	0,00	
4.3.	inne cele	0,00	0,00	
5	**Finansowanie planowanego deficytu, z tego:**	**1 924 905,45**		
5.1.	sprzedaż papierów wartościowych	0,00		
5.2.	kredyty i pożyczki	0,00		
5.3.	prywatyzacja majątku JST	0,00		
5.4.	nadwyżka z lat ubiegłych	0,00		
5.5.	wolne środki	1 681 186,05		
5.6.	niewykorzystane środki pieniężne, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 8 ufp	243 719,40		
5.7.	spłaty udzielonych pożyczek w latach ubiegłych	0,00		
5.8.	środki z lokat dokonanych w latach ubiegłych	0,00		
Zobowiązania według tytułów dłużnych, w tym:			**8 402 547,00**	
Kredyty krótkoterminowe			0,00	
Zobowiązania wymagalne			0,00	
Należności oraz wybrane aktywa finansowe, w tym:			**9 739 645,77**	
Wymagalne			2 891 741,36	
Wynik operacyjny brutto = dochody bieżące - wydatki bieżące		**205 306,50**	**1 484 177,09**	
Dochody bieżące - wydatki bieżące + nadwyżka z lat ubiegłych + wolne środki - (art. 242 ust. 2 ufp)		2 650 211,95	5 377 305,15	
Kwota długu:				
Łączna kwota długu na koniec okresu			8 402 547,00	

Na podstawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Gozdnica na lata 2025–2038, przyjętej uchwałą Nr VIII/39/24 Rady Miasta Gozdnica z dnia 30 grudnia 2024 r. po zmianach (ostatnia zmiana wynika z uchwały Nr XIII/61/25 Rady Miasta Gozdnica z dnia 13 maja 2025 r.), Skład Orzekający stwierdza, że:

- relacja określona w art. 242 ustawy o finansach publicznych w latach objętych WPF jest zachowana;
- kwota długu Gminy Gozdnica na koniec 2025 roku wyniesie 12.104.547,00 zł, co stanowi 33,2% planowanych dochodów ogółem budżetu na ten rok;

- całkowita spłata zadłużenia Gminy planowana jest w 2038 r., źródłem spłaty długu w roku 2025 są wolne środki, natomiast w latach 2026–2038 – prognozowane nadwyżki budżetu;
- w latach 2025–2038 indywidualny wskaźnik spłaty zadłużenia wynikający z art. 243 ustawy o finansach publicznych jest zachowany z uwzględnieniem ustawowych wyłączeń, określonych w art. 243 ust 3 i 3a ww. ustawy,
- spełnienie wskaźnika z art. 243 ustawy o finansach publicznych kształtuje się następująco:

LATA objęte WPF	Wskaźnik [R+O]/[D] (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.	Średnia z art. 243 ufp z uwzględnieniem wykonania		
1	2	3	4	(3-2)	(4-2)
2025	3,50%	16,65%	18,05%	13,15%	14,55%
2026	3,27%	14,88%	16,28%	11,61%	13,01%
2027	2,97%	13,04%	14,43%	10,07%	11,46%
2028	2,11%	11,21%	12,60%	9,10%	10,49%
2029	1,93%	9,02%	10,41%	7,09%	8,48%
2030	1,80%	6,56%	7,95%	4,76%	6,15%
2031	1,71%	6,19%	7,59%	4,48%	5,88%
2032	1,62%	6,59%	6,59%	4,97%	X
2033	1,54%	6,89%	6,89%	5,35%	X
2034	1,46%	6,87%	6,87%	5,41%	X
2035	1,38%	6,83%	6,83%	5,45%	X
2036	1,31%	6,80%	6,80%	5,49%	X
2037	1,24%	6,75%	6,75%	5,51%	X
2038	0,00%	6,68%	6,68%	6,68%	X

Skład Orzekający ocenia – na podstawie przedstawionych Regionalnej Izbie Obrachunkowej w Zielonej Górze dokumentów planistycznych oraz sprawozdawczości, jak również w oparciu o kryteria prawne – że spłata planowanej do zaciągnięcia pożyczki długoterminowej na dzień wydania niniejszej opinii nie zagraża realizacji przez Gminę zadań publicznych.

Analiza przedstawionych danych wskazuje, że nie ma przeszkód formalno-prawnych do zaciągnięcia zobowiązania będącego przedmiotem niniejszej opinii, a Gmina Gozdnica posiada zdolność spłaty planowanej do zaciągnięcia pożyczki długoterminowej.

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

Adriana Kamedulska