Elektronicznie podpisany przez:
Adriana Kamedulska
dnia 15 lipca 2025 r.

**Uchwała Nr 397/2025**
**Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej**
**w Zielonej Górze**
**z dnia 15 lipca 2025 r.**

**w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty pożyczki długoterminowej w wysokości 4.019.000,00 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. Iwona Popiel Członek
3. Barbara Kowalczyk Członek

opiniuje **pozytywnie** możliwość spłaty przez Gminę Gozdnica pożyczki długoterminowej w wysokości **4.019.000,00 zł** (słownie: cztery miliony dziewiętnaście tysięcy złotych 00/100).

**Uzasadnienie**

Burmistrz Miasta Gozdnica wystąpił z wnioskiem nr Fin 3051/2/2025 z dnia 25 czerwca 2025 r. do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Zielonej Górze w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty pożyczki długoterminowej w kwocie 4.019.000,00 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 XV/71/25 z dnia 23 czerwca 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 w latach 2025-2026.

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 56/25 Burmistrza Miasta Gozdnica z dnia 3 lipca 2025 r.), przewiduje:

| | |
|---|---|
| **Dochody** | **36 290 679,55** |
| Dochody bieżące (Db) | 22 177 087,91 |
| Dochody majątkowe (Dm) | 14 113 591,64 |
| **Wydatki** | **43 623 035,16** |
| Wydatki bieżące (Wb) | 22 084 171,57 |
| Wydatki majątkowe (Wm) | 21 538 863,59 |
| **Deficyt budżetu** | **- 7 332 355,61** |
| **Przychody** | **7 852 355,61** |
| Środki z art. 217 ust. 2 pkt 8 | 243 719,40 |
| Środki z art. 217 ust. 2 pkt 6 | 3 589 636,21 |
| Przychody z tytułu pożyczek, kredytów i emisji obligacji | 4 019 000,00 |
| **Rozchody** | **520 000,00** |

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

Budżet Gminy zaplanowano z deficytem w wysokości 7.332.355,61 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 3.069.636,21 zł,
4) zaciągniętych pożyczek na finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej w kwocie 4.019.000,00 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 XV/69/25 Rady Miasta Gozdnica z dnia 23 czerwca 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 12.031.547,00 zł, co stanowi 33,1% 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% | 14,87% | 16,26% | 11,60% | 12,99% |
| 2027 | 2,97% | 13,02% | 14,42% | 10,05% | 11,45% |
| 2028 | 2,11% | 11,20% | 12,59% | 9,09% | 10,48% |
| 2029 | 1,93% | 9,01% | 10,40% | 7,08% | 8,47% |
| 2030 | 1,80% | 6,55% | 7,94% | 4,75% | 6,14% |
| 2031 | 1,71% | 6,18% | 7,57% | 4,47% | 5,86% |
| 2032 | 1,62% | 6,58% | 6,58% | 4,96% | 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**