Elektronicznie podpisany przez:
Dorota Sikorska
dnia 21 lipca 2025 r.

Uchwała Nr 399/2025
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Zielonej Górze
z dnia 21 lipca 2025 r.

w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty pożyczki długoterminowej w wysokości 3.420.780,00 zł przez Gminę Małomice

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 (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.), po rozpatrzeniu wniosku Burmistrza Małomic w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty pożyczki długoterminowej w wysokości 3.420.780,00 zł, Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Zielonej Górze:
Dorota Sikorska - Przewodnicząca
Tomasz Witkowski - Członek
Iwona Popiel - Członek

opiniuje pozytywnie możliwość spłaty przez Gminę Małomice pożyczki długoterminowej w wysokości 3.420.780,00 zł (słownie: trzy miliony czterysta dwadzieścia tysięcy siedemset osiemdziesiąt złotych 0/100) przeznaczonego na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy, w tym na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej.

Uzasadnienie

Pismem z dnia 14 lipca 2025 r., Burmistrz Małomic wystąpił do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Zielonej Górze o wydanie opinii w sprawie możliwości spłaty pożyczki długoterminowej w wysokości 3.420.780,00 zł.

Z przedstawionych dokumentów wynika, że przedmiotowa pożyczka zostanie zaciągnięta na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy, w tym na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej, w związku z realizacją zadania inwestycyjnego pn. ”Przebudowa i rozbudowa Stacji Uzdatniania Wody Śliwnik”.

Podstawę wystąpienia z ww. wnioskiem stanowi uchwała Nr XIV/73/2025 Rady Miejskiej w Małomicach z dnia 15 maja 2025 r. w sprawie zaciągnięcia pożyczki z 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.

Zgodnie z postanowieniami wyżej wymienionej uchwały oraz przedłożonym wnioskiem wraz z załączonym do niego harmonogramem spłaty przychodów zwrotnych spłata przedmiotowej pożyczki nastąpi w 2026 roku, po otrzymaniu środków przekazanych przez Agencję płatniczą tytułem zwrotu kosztów kwalifikowanych realizowanego zadania. Natomiast odsetki będą spłacone w latach 2025-2026 z dochodów własnych Gminy.

Wyżej wymienione zobowiązanie długoterminowe zostało zaplanowane w przychodach budżetu Gminy Małomice i mieści się w limitach dotyczących zaciągania zobowiązań długoterminowych, na cele określone w art. 89 ust. 1 ustawy o finansach publicznych - określonych w uchwale budżetowej Gminy Małomice na rok 2025.

Budżet Gminy Małomice na rok 2025 został uchwalony uchwałą Nr XI/53/2024 Rady Miejskiej w Małomicach z dnia 30 grudnia 2024 r. Po zmianach uchwały budżetowej (ostania zmiana: Zarządzenie nr 105/II/2025 Burmistrza Małomic z dnia 30 czerwca 2025 r.) wynika, że:

- dochody budżetowe planowane są w wysokości 59.870.853,84 zł, w tym dochody bieżące w kwocie 37.204.503,55 zł; dochody majątkowe w kwocie 22.666.350,29 zł;
- wydatki budżetowe planowane są w wysokości 66.154.238,56 zł, w tym wydatki bieżące w kwocie 33.717.324,26 zł; wydatki majątkowe 32.436.914,30 zł
- łączne przychody budżetu w kwocie 7.143.838,72 zł, w tym z tytułu zaciągniętych pożyczek na finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej w wysokości 3.420.780,00 zł;
- łączne rozchody budżetu 860.454,00 zł.
- planowany deficyt budżetu wynosi 6.283.384,72zł zł i zostanie sfinansowany przychodami pochodzącymi z pożyczek i kredytów długoterminowych w wysokości 1.600.000,00 zł, przychodami pochodzącymi z pożyczki długoterminowej na finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej w wysokości 3.420.780,00 zł, przychodami z niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 8 ustawy o finansach publicznych w wysokości 45.483,51 zł oraz przychodami z wolnych środków , o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych w kwocie 1.217.121,21 zł
- Limit zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek na sfinansowanie planowanego deficytu w kwocie 5.020.780,00zł, w tym zobowiązania z tytułu zaciągniętych pożyczek na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzący z budżetu Unii Europejskiej w kwocie 3.420.780,00zł.

Sytuacja w zakresie realizacji budżetu Gminy Małomice na podstawie sprawozdawczości budżetowej i sprawozdawczości w sprawie operacji finansowych wg stanu na koniec I kwartału 2025 r. przedstawia się następująco:

Symbole	Wyszczególnienie	Plan po zmianach	Wykonanie	% wykonania
1	2	3	4	5
1	**Dochody ogółem, w tym:**	**55 022 841,34**	**13 942 010,16**	**25,3%**
1.1.	dochody **bieżące**	36 479 736,94	12 143 038,68	33,3%
1.2.	dochody **majątkowe**	18 543 104,40	1 798 971,48	9,7%
1.2.a	w tym: ze sprzedaży majątku	205 000,00	15 220,00	7,4%
1.3.	dochody z tytułu środków unijnych i zagranicznych, w tym:	1 700 000,00	50 160,00	3,0%
1.3.a	finansowanie programów i projektów ze środków unijnych	1 700 000,00	41 392,03	2,4%
1.3.b	współfinansowanie programów i projektów ze środków unijnych	0,00	8 767,97	
2	**Wydatki ogółem, w tym:**	**57 457 870,85**	**11 662 902,79**	**20,3%**
2.1.	wydatki **bieżące**, w tym:	33 056 057,65	9 481 641,24	28,7%
2.1.a	wydatki na wynagrodzenia i składki od nich naliczane	14 681 405,12	4 713 235,82	32,1%
2.1.b	dotacje na zadania bieżące	2 323 625,30	644 926,48	27,8%
2.1.c	wydatki na obsługę długu jst	729 114,70	156 827,45	21,5%
2.1.d	wypłaty z tytułu gwarancji i poręczeń udzielonych przez jst	0,00	0,00	
2.2.	wydatki **majątkowe**, w tym:	24 401 813,20	2 181 261,55	8,9%
2.2.a	wydatki inwestycje i zakupy inwestycyjne	24 401 813,20	2 181 261,55	8,9%
2.2.b	zakup i objęcie akcji i udziałów oraz wniesienie wkładów do spółek prawa handlowego	0,00	0,00	
2.3.	wydatki na programy z udziałem środków unijnych i zagranicznych, w tym:	2 139 204,79	0,00	0,0%
2.3.a	finansowanie programów i projektów ze środków unijnych	1 780 000,00	0,00	0,0%
2.3.b	współfinansowanie programów i projektów ze środków unijnych	359 204,79	0,00	0,0%
WF	**WYNIK BUDŻETU (nadwyżka +/deficyt-)**	**-2 435 029,51**	**2 279 107,37**	
WFD	**Deficyt**	**-2 435 029,51**		
WFN	**Nadwyżka**		**2 279 107,37**	
3	**Przychody ogółem, w tym:**	**3 295 483,51**	**2 239 359,59**	**68,0%**
3.1.	kredyty i pożyczki, emisja papierów wartościowych, w tym:	1 600 000,00	0,00	0,0%
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	45 483,51	45 483,51	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 ustawy o finansach publicznych	1 650 000,00	2 193 876,08	133,0%
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	0,00	0,00	
3.8.	inne źródła	0,00	0,00	
4	**Rozchody ogółem, w tym:**	**860 454,00**	**40 113,50**	**4,7%**
4.1.	spłaty kredytów i pożyczek, wykup papierów wartościowych, w tym:	860 454,00	40 113,50	4,7%
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:**	**2 435 029,51**		
5.1.	sprzedaż papierów wartościowych	0,00		
5.2.	kredyty i pożyczki	1 600 000,00		
5.3.	prywatyzacja majątku jst	0,00		
5.4.	nadwyżka z lat ubiegłych	0,00		
5.5.	wolne środki	789 546,00		
5.6.	niewykorzystane środki pieniężne, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 8 ufp	45 483,51		
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:**		**9 789 552,71**	
	Kredyty krótkoterminowe		0,00	
	Zobowiązania wymagalne		0,00	
N	**Należności oraz wybrane aktywa finansowe, w tym:**		**13 217 958,28**	
	Wymagalne		3 513 595,37	

	Wynik operacyjny brutto = dochody bieżące - wydatki bieżące	**3 423 679,29**	**2 661 397,44**	
	Dochody bieżące - wydatki bieżące + nadwyżka z lat ubiegłych + wolne środki -(art. 242 ust. 2 ufp)	5 119 162,80	4 900 757,03	
I.	**Kwota długu:**			
I.1.a	Łączna kwota długu na koniec okresu		9 789 552,71	

Na podstawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Małomice na lata 2025-2045 uchwalonej uchwałą Rady Miejskiej w Małomicach Nr XI/52/24 z dnia 30 grudnia 2024 r. (ostatnia zmiana: Zarządzenie nr 110/2025 Burmistrza Małomic z dnia 10.07.2025 r.), Skład Orzekający stwierdza, że:

- wymogi dotyczące nadwyżki operacyjnej w części bieżącej budżetu wynikające z art. 242 ustawy o finansach publicznych zachowane zostały w całym okresie prognozowanej spłaty długu Gminy;
- przychody z tytułu wnioskowanej pożyczki długoterminowej uwzględnione zostały w prognozie kwoty długu zawartej w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Małomice na lata 2025-2045;
- oprócz zaplanowanych w uchwale budżetowej na rok 2025 przychodów z tytułu kredytów, pożyczek oraz papierów wartościowych, Gmina planuje w 2026 roku przychody z tytułu kredytów, pożyczek oraz papierów wartościowych w wysokości

1.800.000,00 zł, w pozostałym okresie objętym Prognozą długu Gmina nie planuje zaciągać innych przychodów zwrotnych;

- tylko w roku 2025 Gmina planuje budżet deficytowy, a w pozostałych latach objętych prognozą planuje się budżety nadwyżkowe, w których nadwyżki budżetowe zostaną przeznaczone na spłaty kredytów i pożyczek;
- łączna kwota długu Gminy na koniec 2025 r. wyniesie 14.631.598,99 zł, co stanowi 47,36% 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;
- prognoza kwoty długu sporządzona została na okres, na który zaciągnięto zobowiązania zwrotne; w roku 2045 planowana jest całkowita spłata zadłużenia Gminy;
- we wszystkich latach objętych Wieloletnią Prognozą Finansową Gminy Małomice przyjętej na lata 2025-2045 relacja określona w art. 243 ustawy o finansach publicznych została zachowana. Gmina korzysta z wyłączeń określonych w art. 243 ust. 3 ustawy o finansach publicznych.

Kształtowanie się relacji, o której mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych, w latach na które przyjęta została Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Małomice przedstawia poniższa tabela:

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	6,57%	14,87%	15,45%	8,30%	8,88%
2026	5,72%	14,72%	15,29%	9,00%	9,57%
2027	4,81%	14,47%	15,04%	9,66%	10,23%
2028	4,06%	14,88%	15,46%	10,82%	11,40%
2029	3,61%	14,61%	15,19%	11,00%	11,58%
2030	3,15%	13,69%	14,27%	10,54%	11,12%
2031	2,85%	14,67%	15,25%	11,82%	12,40%
2032	1,89%	15,57%	15,57%	13,68%	X
2033	1,81%	16,17%	16,17%	14,36%	X
2034	1,95%	16,85%	16,85%	14,90%	X
2035	1,64%	17,30%	17,30%	15,66%	X
2036	1,61%	18,17%	18,17%	16,56%	X
2037	1,56%	18,61%	18,61%	17,05%	X
2038	1,53%	18,88%	18,88%	17,35%	X
2039	1,46%	19,15%	19,15%	17,69%	X
2040	1,40%	19,09%	19,09%	17,69%	X
2041	1,35%	18,99%	18,99%	17,64%	X
2042	1,27%	18,86%	18,86%	17,59%	X
2043	0,85%	18,52%	18,52%	17,67%	X
2044	0,81%	18,35%	18,35%	17,54%	X
2045	0,76%	18,51%	18,51%	17,75%	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 zaciągniecie zobowiązania będącego przedmiotem niniejszej opinii, na dzień jej wydania, nie zagraża realizacji zadań publicznych przez Gminę Małomice 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 zobowiązania będącego przedmiotem niniejszej opinii, a Gmina Małomice posiada zdolność spłaty przedmiotowego zobowiązania, w planowanym okresie.

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

Pouczenie:

Od uchwały Składu Orzekającego zgodnie z art. 20 ust. 1 i 2 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (Dz. U. z 2025 r. poz. 7) służy odwołanie do Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Zielonej Górze w terminie 14 dni od daty doręczenia niniejszej uchwały.

Przewodnicząca Składu Orzekającego

Dorota Sikorska