Elektronicznie podpisany przez:
Joanna Beata Chruściel
dnia 7 sierpnia 2025 r.

Uchwała Nr 407 / 2025
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Zielonej Górze
z dnia 07 sierpnia 2025 r.

w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty przez Miasto i Gminę Trzciel pożyczki długoterminowej w wysokości 5.512.000 złotych.

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Zielonej Górze, w osobach:
Joanna Chruściel - Przewodniczący
Dorota Sikorska - Członek
Dominik Kamedulski – Członek
wyznaczony na podstawie zarządzenia Nr 7 Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Zielonej Górze z dnia 01 lipca 2025 r. w sprawie wyznaczenia Składów Orzekających, działając na podstawie art. 13 pkt 1 ustawy z dnia 07 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (j. t. Dz. U. z 2025 r. poz. 7) w związku z art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (j.t. Dz. U. z 2024 r. poz. 1530 z późn.zm.) po rozpatrzeniu wniosku Burmistrza Miasta i Gminy Trzciel z dnia 31 lipca br. w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty pożyczki długoterminowej w wysokości 5.512.000 złotych

opiniuje pozytywnie możliwość spłaty pożyczki długoterminowej w wysokości 5.512.000 złotych (słownie: pięć milionów pięćset dwanaście tysięcy złotych) przeznaczonej na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Miasta i Gminy Trzciel, w tym na wyprzedzające finansowanie działania finansowanego ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej w wysokości 1.412.000 złotych, pod nazwą: „Budowa sieci kanalizacji sanitarnej wraz z przyłączami dla miejscowości Chociszewo”.

Uzasadnienie

Burmistrz Miasta i Gminy Trzciel wystąpił do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Zielonej Górze z wnioskiem z dnia 31 lipca br. (data wpływu do RIO: 31.07.2025.) o wydanie opinii w sprawie możliwości spłaty pożyczki długoterminowej w kwocie 5.512.000 zł (słownie: pięć milionów pięćset dwanaście tysięcy złotych 00/100).
Podejmując czynności w zakresie zaciągnięcia ww. zobowiązania długoterminowego Burmistrz Miasta i Gminy Trzciel wykonuje uchwałę Nr XIV/118/2025 Rady Miejskiej w Trzcielu z dnia 18 lipca 2025 r. w sprawie zaciągnięcia pożyczki długoterminowej.
Pożyczka długoterminowa w wysokości 5.512.000 zł zostanie zaciągnięta w Banku Gospodarstwa Krajowego.
Pożyczka zostanie przeznaczona na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy w wysokości 5.512.000 zł, w tym na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków budżetu Unii Europejskiej w wysokości 1.412.000 zł. - w związku z realizacją zadania inwestycyjnego pn. „Budowa sieci kanalizacji sanitarnej wraz z przyłączami dla miejscowości Chociszewo”.
Spłata pożyczki następować będzie w ratach kwartalnych w latach 2026-2044 z dochodów własnych oraz ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej.
Spłata odsetek nastąpi w latach 2025-2044, z dochodów własnych Gminy.

Opiniowana pożyczka długoterminowa została zaplanowana w przychodach budżetu Gminy Trzciel na 2025 r. (po zmianach) i mieści się w ustanowionym w uchwale budżetowej limicie zobowiązań z tytułu finansowania planowanego deficytu budżetu, w tym na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków budżetu Unii Europejskiej, określonego zgodnie z art. 212 ust. 1 pkt 6 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych.
W uchwale budżetowej na 2025 r. nie określono limitu zobowiązań, o których mowa w art. 212 ust. 1 pkt 6a ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych.
Gmina nie posiada i nie planuje zaciągać tytułów dłużnych, wymienionych w art. 72 ust. 1a powołanej wyżej ustawy o finansach publicznych

Budżet Miasta i Gminy Trzciel na 2025 rok został uchwalony w dniu 18 grudnia 2024 r. na podstawie uchwały Nr IX/77/2024 Rady Miejskiej w Trzcielu – w sprawie uchwały budżetowej Gminy Trzciel na 2025 rok.
Dochody budżetowe zaplanowano w wysokości 50.317.885,75 zł, w tym dochody bieżące – 40.940.032,86 zł oraz dochody majątkowe – 9.377.852,89 zł.
Wydatki budżetowe zaplanowano w wysokości 53.447.050,45 zł, w tym wydatki bieżące – 37.139.735,26 zł oraz wydatki majątkowe – 16.307.315,19 zł.
Planowany deficyt budżetu w wysokości 3.129.164,70 zł. miał zostać sfinansowany przychodami z zaciągniętych kredytów i pożyczek na rynku krajowym; przychodami wynikającymi z rozliczenia środków określonych w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy i dotacji na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego z udziałem tych środków oraz przychodami z wolnych środków, o których mowa w art.217 ust.2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych.
W budżecie zaplanowano przychody budżetu w wysokości 4.289.164,70 zł oraz rozchody budżetu w wysokości 1.160.000 zł.
Po uwzględnieniu zmian wprowadzonych w ciągu roku, na dzień 29 lipca 2025 r., uwzględniając zmiany budżetu wprowadzone na podstawie zarządzenia Nr 115/2025 Burmistrza Trzciela w sprawie zmiany uchwały budżetowej Gminy Trzciel na 2025 rok - w budżecie Gminy Trzciel zaplanowano:

1/ dochody ogółem – w wysokości 50.419.221,46 zł, w tym:
- dochody bieżące – 43.863.205,58 zł,
- dochody majątkowe – 6.556.015,88 zł.
2/ wydatki ogółem – w wysokości 62.465.863,07 zł, w tym:
- wydatki bieżące – 40.464.000,62 zł,
- wydatki majątkowe – 22.001.862,45 zł.

W wyniku dokonanych zmian planowany deficyt budżetu wynieść ma 12.046.641,61 zł. Planowane przychody budżetu wzrosły o 8.917.476,91 zł. i po zmianach wynieść mają 13.206.641,61 zł. Zmianie uległa wysokość środków dotychczas wskazanych w uchwale budżetowej Gminy jako źródła sfinansowania deficytu budżetu Gminy w roku 2025; wskazane zostały również, jako źródło pokrycia deficytu budżetu – przychody jednostek samorządu terytorialnego z 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.
Rozchody budżetu pozostały bez zmian i wynoszą 1.160.000 zł.
Różnica między planowanymi dochodami bieżącymi a planowanymi wydatkami bieżącymi wynosi 3.399.204,96 zł.

Sytuację w zakresie realizacji budżetu Miasta i Gminy Trzciel na podstawie sprawozdawczości budżetowej i w zakresie operacji finansowych na koniec II kwartału 2025 r. przedstawia poniższa tabela.

Symbole	Wyszczególnienie	Plan po zmianach	Wykonanie	% wykonania
1	2	3	4	5
1	Dochody ogółem, w tym:	51 543 839,59	25 634 110,34	49,7%
1.1.	dochody bieżące	43 775 823,71	25 373 127,66	58,0%
1.2.	dochody majątkowe	7 768 015,88	260 982,68	3,4%
1.2.a	w tym: ze sprzedaży majątku	370 000,00	51 551,33	13,9%
1.3.	dochody z tytułu środków unijnych i zagranicznych, w tym:	5 398 403,79	220 400,00	4,1%
1.3.a	finansowanie programów i projektów ze środków unijnych	5 301 835,37	197 199,99	3,7%
1.3.b	współfinansowanie programów i projektów ze środków unijnych	96 568,42	23 200,01	24,0%
2	Wydatki ogółem, w tym:	61 078 481,20	24 213 119,10	39,6%
2.1.	wydatki bieżące, w tym:	40 048 618,75	20 011 422,48	50,0%
2.1.a	wydatki na wynagrodzenia i składki od nich naliczane	20 269 639,39	10 097 449,02	49,8%
2.1.b	dotacje na zadania bieżące	2 469 128,00	1 184 985,03	48,0%
2.1.c	wydatki na obsługę długu jst	980 000,00	510 971,57	52,1%
2.1.d	wypłaty z tytułu gwarancji i poręczeń udzielonych przez jst	0,00	0,00	
2.2.	wydatki majątkowe, w tym:	21 029 862,45	4 201 696,62	20,0%
2.2.a	wydatki inwestycje i zakupy inwestycyjne	17 891 062,45	1 062 896,62	5,9%
2.2.b	zakup i objęcie akcji i udziałów oraz wniesienie wkładów do spółek prawa handlowego	3 138 800,00	3 138 800,00	100,0%
2.3.	wydatki na programy z udziałem środków unijnych i zagranicznych, w tym:	7 432 449,96	271 157,69	3,6%
2.3.a	finansowanie programów i projektów ze środków unijnych	5 609 128,17	146 703,96	2,6%
2.3.b	współfinansowanie programów i projektów ze środków unijnych	1 823 321,79	124 453,73	6,8%
WF	WYNIK BUDŻETU (nadwyżka +/deficyt-)	-9 534 641,61	1 420 991,24	
WFD	Deficyt	-9 534 641,61		
WFN	Nadwyżka		1 420 991,24	
3	Przychody ogółem, w tym:	10 694 641,61	7 694 641,61	71,9%
3.1.	kredyty i pożyczki, emisja papierów wartościowych, w tym:	3 000 000,00	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	3 720 403,23	3 720 403,23	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	3 974 238,38	3 974 238,38	100,0%
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, w tym:	0,00	0,00	
3.8.1.	środki z lokat dokonanych w latach ubiegłych	0,00	0,00	
4	Rozchody ogółem, w tym:	1 160 000,00	230 000,00	19,8%
4.1.	spłaty kredytów i pożyczek, wykup papierów wartościowych, w tym:	1 160 000,00	230 000,00	19,8%
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	
4.3.1.	lokaty na okres wykraczający poza rok budżetowy	0,00	0,00	
5	Finansowanie planowanego deficytu, z tego:	9 534 641,61		
5.1.	sprzedaż papierów wartościowych	0,00		
5.2.	kredyty i pożyczki	3 000 000,00		
5.3.	prywatyzacja majątku jst	0,00		
5.4.	nadwyżka z lat ubiegłych	0,00		
5.5.	wolne środki	2 814 238,38		
5.6.	niewykorzystane środki pieniężne, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 8 ufp	3 720 403,23		
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 realizację 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 realizację programów i projektów z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust.1 pkt.2 ufp, w tym:	1 470 000,00	0,00	
6.1.1.	ze sprzedaży papierów wartościowych	0,00	0,00	
6.2.	Rozchody z tytułu spłaty kredytów, pożyczek, emisji papierów wartościowych na realizację programów i projektów z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust.1 pkt.2 ufp, w tym:	334 478,38	44 224,54	
6.2.1.	wykup papierów wartościowych	0,00	0,00	

Z	Zobowiązania według tytułów dłużnych, w tym:		17 317 000,00	
	Kredyty krótkoterminowe		0,00	
	Zobowiązania wymagalne		0,00	
N	Należności oraz wybrane aktywa finansowe, w tym:		16 336 220,68	
	Wymagalne		3 059 506,61	

	Wynik operacyjny brutto = dochody bieżące - wydatki bieżące	3 727 204,96	5 361 705,18	
	Dochody bieżące - wydatki bieżące + nadwyżka z lat ubiegłych + wolne środki -(art. 242 ust. 2 ufp)	11 421 846,57	13 056 346,79	
I.	Kwota długu:			
I.1.a	Łączna kwota długu na koniec okresu		17 317 000,00	

Na podstawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Trzciel na lata 2025 - 2044, uwzględniając zmiany wprowadzone w ciągu roku budżetowego (ostatnia zmiana - uchwała Nr XIV/120/2025 Rady Miejskiej w Trzcielu z dnia 18 lipca 2025 r. w sprawie zmiany Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Trzciel na lata 2025-2044) Skład Orzekający stwierdza, że:

- przychody z tytułu planowanej do zaciągnięcia pożyczki długoterminowej w wysokości 5.512.000 złotych uwzględnione zostały w prognozie kwoty długu zawartej w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Trzciel na lata 2025 - 2044;
- przychody z tytułu planowanej do zaciągnięcia pożyczki długoterminowej w wysokości 5.512.000 złotych zostaną przeznaczone na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy w roku 2025, w tym na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków budżetu Unii Europejskiej w wysokości 1.412.000 zł. - w związku z realizacją zadania inwestycyjnego pn. „Budowa sieci kanalizacji sanitarnej wraz z przyłączami dla miejscowości Chociszewo”.
- od 2026 roku Gmina nie planuje zaciągania przychodów zwrotnych;
- Od 2026 roku Gmina Trzciel planuje budżety nadwyżkowe, a nadwyżki budżetowe zostaną przeznaczone na spłatę zaciągniętych pożyczek i kredytów;
- planowana łączna kwota długu Gminy Trzciel na koniec 2025 r. wynieść ma 21.899.000 zł. W stosunku do dochodów ogółem pomniejszonych o planowane kwoty dotacji i środków o podobnym charakterze oraz powiększonych o przychody z tytułów określonych w art. 217 ust. 2 pkt 4-8 ustawy o finansach publicznych, nieprzeznaczonych na sfinansowanie deficytu budżetowego, planowana kwota długu Gminy Trzciel na koniec 2025 roku wyniesie 56,49% prognozowanych dochodów budżetu;
- prognoza kwoty długu sporządzona została na okres, na który zaciągnięto i planowane jest zaciągnięcie zobowiązań zwrotnych – w roku 2044 planowana jest całkowita spłata zadłużenia przez Gminę Trzciel;
- w latach 2025-2044 spełniona jest relacja z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych;

- w latach objętych Prognozą - wysokość planowanych wydatków bieżących nie przekracza wysokości planowanych dochodów bieżących, co jest zgodne z przepisami art. 242 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009r. o finansach publicznych.

Sytuację finansową Gminy Trzciel w zakresie kształtowania się relacji wynikającej z art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych przedstawia poniższa tabela.

LATA objęte WPF	Wskaźnik [R+O]/[Db] obliczony z uwzględnieniem ustawowych wyłączeń	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	4,62%	14,98%	16,32%	10,36%	11,70%
2026	4,53%	14,37%	15,71%	9,84%	11,18%
2027	4,89%	14,36%	15,70%	9,47%	10,81%
2028	4,75%	13,98%	15,32%	9,23%	9,95%
2029	4,31%	12,52%	13,86%	8,21%	9,55%
2030	4,44%	11,65%	12,99%	7,21%	8,55%
2031	4,72%	11,61%	12,95%	6,89%	8,23%
2032	2,79%	12,99%	12,99%	10,20%	X
2033	2,76%	13,17%	13,17%	10,41%	X
2034	2,66%	13,12%	13,12%	10,46%	X
2035	2,59%	13,08%	13,08%	10,49%	X
2036	2,47%	13,08%	13,08%	10,61%	X
2037	2,34%	13,07%	13,07%	10,73%	X
2038	2,20%	13,07%	13,07%	10,87%	X
2039	1,53%	13,06%	13,06%	11,53%	X
2040	1,44%	13,06%	13,06%	11,62%	X
2041	1,36%	13,05%	13,05%	11,69%	X
2042	1,28%	13,04%	13,04%	11,76%	X
2043	1,21%	13,03%	13,03%	11,82%	X
2044	1,14%	13,02%	13,02%	11,88%	X

W opinii Składu Orzekającego - na podstawie przedstawionych Regionalnej Izbie Obrachunkowej w Zielonej Górze dokumentów oraz sprawozdawczości budżetowej i sprawozdawczości w zakresie operacji finansowych – spłata pożyczki długoterminowej będąca przedmiotem niniejszej opinii, na dzień jej wydania, nie zagraża realizacji przez Gminę Trzciel zadań publicznych w roku 2025 i latach następnych, pod warunkiem osiągnięcia w poszczególnych latach prognozowanych w uchwale budżetowej Gminy na rok 2025 oraz w uchwale w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Trzciel na lata 2025-2044 dochodów, utrzymania planowanego poziomu wydatków (w szczególności

wydatków bieżących, w tym: na obsługę długu) a także przy założeniu osiągnięcia zakładanych nadwyżek dochodów bieżących nad wydatkami bieżącymi.

Biorąc pod uwagę powyższe Skład Orzekający postanowił jak w sentencji niniejszej uchwały.

Od uchwały Składu Orzekającego, zgodnie z przepisami art. 20 ust. 1 i 2 ustawy z dnia 07 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (j.t. 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
Joanna Chruściel