Elektronicznie podpisany przez:
Barbara Dymkowska; RIO Poznań
dnia 4 czerwca 2025 r.

Uchwała Nr SO.1.4010.47.2025
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu
z dnia 4 czerwca 2025 r.
w sprawie wyrażenia opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu wyznaczony zarządzeniem Nr 5/2025 Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu z dnia 3 lutego 2025 r., w osobach:

Przewodnicząca: Barbara Dymkowska
Członkowie: Małgorzata Łuczak
Dorota Wierzbicka

działając na podstawie art. 13 pkt 1 i art. 19 ust. 2 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (Dz. U. z 2025 r. poz. 7), w związku z art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2024 r. poz. 1530 z późn. zm.), po analizie przedłożonego przez Burmistrza Miasta i Gminy Jaraczewo wniosku o wydanie opinii o możliwości spłaty przez Gminę Jaraczewo **kredytu długoterminowego w wysokości 3.000.000,00 zł**, wyraża

opinię pozytywną.

Uzasadnienie

Burmistrz Miasta i Gminy Jaraczewo, pismem z dnia 30 maja 2025 r. (nr F.fb.3021.1.2025), doręczonym tut. Izbie w dniu 30 maja 2025 r., wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w wysokości 3.000.000,00 zł na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek.

W treści dokumentów załączonych do wniosku określono, że spłatę kredytu prognozuje się w latach 2025-2035.

Analizując zdolność Miasta i Gminy Jaraczewo do wywiązania się ze zobowiązań wynikających z planowanego do zaciągnięcia kredytu Skład Orzekający ustalił, co następuje.

W uchwale budżetowej Miasta i Gminy Jaraczewo na 2025 rok, po zmianach wprowadzonych uchwałą Nr XVII/77/2025 Rady Miasta i Gminy Jaraczewo z dnia 27 maja

2025 r. zaplanowano dochody w wysokości 64.809.564,82 zł oraz wydatki w wysokości 72.245.087,20 zł. Planowany deficyt budżetu w wysokości 7.435.522,38 zł zgodnie z postanowieniami § 4 ust. 1 uchwały budżetowej „*.zostanie sfinansowany wolnymi środkami z lat ubiegłych, przychodami 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, przychodami wynikającymi z rozliczenia środków określonych w art.5 ust. 1 pkt 2 ustawy, oraz przychodami z zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym"*

W budżecie zaplanowano przychody w łącznej wysokości 9.020.522,38 zł, w tym z tytułu:

- 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 (§ 905) w kwocie 2.822.761,47 zł,
- niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu, wynikających 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 (§906) w kwocie 189.938,32 zł
- wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy (§ 950) kwocie 907.822,59 zł,
- zaciągniętych kredytów i pożyczek na rynku krajowym (§ 952) w kwocie 5.100.000,00 zł,

oraz rozchody z tytułu spłat otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów (§ 992) w wysokości 1.585.000,00 zł.

Uchwałą Nr XVII/79/2025 z dnia 27 maja 2025 r. Rada Miasta i Gminy Jaraczewo postanowiła o zaciągnięciu kredytu długoterminowego w kwocie 3.000.000,00 zł na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu i spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań. Spłata kredytu zgodnie z ww. uchwałą planowana jest z wpływów z podatków i opłat lokalnych oraz innych dochodów własnych do końca 2035 roku.

Oceniając możliwość spłaty planowanego do zaciągnięcia kredytu Skład Orzekający zapoznał się również z przedłożonym sprawozdaniem Rb-Z o stanie zobowiązań wg tytułów dłużnych oraz poręczeń i gwarancji wg stanu na koniec IV kwartału 2024 roku i ustalił, że

zadłużenie Miasta i Gminy na dzień 31 grudnia 2024 roku z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów wyniosło 12.730.000,00 zł.

Po zaciągnięciu opiniowanego kredytu w wysokości 3.000.000,00 zł oraz po dokonaniu planowanych w 2025 roku spłat rat pożyczek i kredytów w łącznej wysokości 1.585.000,00 zł, zadłużenie Miasta i Gminy z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek na dzień 31.12.2025 r. wyniesie 16.245.000,00 zł (wartość nominalna), co stanowi 25,06 % planowanych dochodów budżetu na 2025 rok.

Na podstawie uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta i Gminy Jaraczewo na lata 2025-2036, po zmianach dokonanych uchwałą Nr XVII/78/2025 Rady Miasta i Gminy Jaraczewo z dnia 27 maja 2025 roku, Skład Orzekający ustalił, że w latach 2025-2035, (tj. w okresie spłaty zobowiązań wynikających z zaciągnięcia opiniowanego kredytu, w tym odsetek) relacja wynikająca z art. 243 ustawy o finansach publicznych kształtować się będzie następująco:

Rok	Relacja określona po lewej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ust. 1 ustawy (po uwzględnieniu zobowiązań związku współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego oraz po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń przypadających na dany rok) – poz. 8.1 zał. Nr 1 WPF * [%]	Dopuszczalny limit spłaty zobowiązań określony po prawej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ustawy, po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń, obliczony w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy (wskaźnik ustalony w oparciu o średnią arytmetyczną z poprzednich 7 lat) – poz.8.3.1 zał. Nr 1 do WPF [%]
2025	5,34	16,03
2026	6,38	15,29
2027	5,13	14,82
2028	4,69	14,83
2029	4,10	15,24
2030	3,82	16,07
2031	3,55	17,41
2032	3,30	18,28
2033	3,21	19,86
2034	2,07	20,82
2035	0,78	21,29

W oparciu o powyższe dane Skład Orzekający stwierdził, że w latach 2025-2035 prognozowana spłata zobowiązań kształtować się będzie poniżej dopuszczalnego limitu spłaty, a

zatem relacja wynikająca z art. 243 ustawy o finansach publicznych w całym okresie spłaty zobowiązań wynikających z planowanego do zaciągnięcia kredytu będzie zachowana.

Jednocześnie Skład Orzekający wskazuje na konieczność stałego monitorowania prognozowanych wielkości budżetowych, w szczególności dochodów i wydatków bieżących, a w razie potrzeby dokonywanie korekt tych wielkości, z zachowaniem zasady realizmu prognozowania. W przypadku nieosiągnięcia w danych latach zakładanych dochodów budżetu oraz znacznego wzrostu zadłużenia konieczna będzie weryfikacja przyszłych potrzeb kredytowych (pożyczkowych) Jednostki, bądź terminów spłat zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek tak, żeby zostały zachowane wymogi z art. 243 ustawy o finansach publicznych. Niewielkie nawet odstępstwa od przyjętych w wieloletniej prognozie finansowej założeń, mogą bowiem doprowadzić do naruszenia relacji wynikającej z przepisu art. 243 ustawy o finansach publicznych.

Oceniając natomiast wpływ opiniowanego kredytu na realizację zadań publicznych, Skład Orzekający uznał, że jego zaciągnięcie nie zagrozi realizacji zadań publicznych przez Miasto i Gminę w roku 2025 i latach następnych, pod warunkiem osiągnięcia - w poszczególnych latach - prognozowanych w uchwale budżetowej Miasta i Gminy Jaraczewo na 2025 rok (po zmianach) oraz w uchwale w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta i Gminy Jaraczewo na lata 2025-2036 (po zmianach) 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 powyższe pod uwagę Skład Orzekający postanowił jak w sentencji.

Przewodnicząca
Składu Orzekającego
(-) Barbara Dymkowska

Pouczenie: Od niniejszej uchwały Składu Orzekającego służy odwołanie do Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu, w terminie 14 dni od dnia doręczenia niniejszej uchwały.