Elektronicznie podpisany przez:
Agnieszka Ząbczyńska; RIO
dnia 23 czerwca 2025 r.

Uchwała Nr SO.4.4010.56.2025

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu

z dnia 23 czerwca 2025 r.

w sprawie wyrażenia opinii o możliwości spłaty kredytu

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: Agnieszka Ząbczyńska

Członkowie: Barbara Dymkowska

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 rozpoznaniu przedłożonego przez Wójta Gminy Przygodzice wniosku o wydanie opinii o możliwości spłaty przez Gminę Przygodzice **kredytu w wysokości 7.956.911,86 zł**, wyraża

opinię pozytywną.

Uzasadnienie

Wójt Gminy Przygodzice, pismem z dnia 13 czerwca 2025 r., (znak: Skb.300.1.2025), doręczonym tut. Izbie w dniu 13 czerwca 2025 r., wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty planowanego do zaciągnięcia kredytu długoterminowego do wysokości 7.956.911,86 zł, z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek. Do wniosku załączona została tabela kredytowa. W treści dokumentów załączonych do wniosku określono, że spłata kredytu nastąpi w latach 2028-2044.

Analizując zdolność Gminy Przygodzice do wywiązania się z zobowiązań wynikających z zaciągnięcia planowanego kredytu Skład Orzekający ustalił, co następuje.

W uchwale budżetowej Gminy Przygodzice na 2025 rok, po zmianach wprowadzonych zarządzeniem Nr 53/SKB/25 Wójta Gminy Przygodzice z dnia 5 czerwca 2025 r., zaplanowane zostały dochody budżetu w wysokości 115.719.326,11 zł oraz wydatki budżetu w wysokości 125.190.836,39 zł. Planowany deficyt budżetu wynosi 9.471.510,28 zł i zgodnie z postanowieniami § 3 uchwały budżetowej (po zmianach dokonanych uchwałą Nr X/92/2025 Rady Gminy Przygodzice z dnia 30 maja 2025 r.) zostanie pokryty przychodami z tytułu: niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu, wynikających z rozliczenia dochodów i wydatków nimi finansowanych związanych ze szczególnymi zasadami wykonania budżetu określonymi w odrębnych ustawach oraz z 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, wolnymi środkami, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych, zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym.

W budżecie zaplanowane zostały przychody w łącznej wysokości 17.545.447,16 zł, z tego z tytułu:

- spłat pożyczek udzielonych na finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej (§ 902) w kwocie 10.000,00 zł,
- zaciągniętych pożyczek na finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej (§ 903) w kwocie 1.185.048,18 zł,
- 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 405.774,62 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 711.195,62 zł,
- wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych (§ 950) kwocie 7.276.516,88 zł,
- zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym (§ 952) w kwocie 7.956.911,86 zł,

oraz rozchody w łącznej wysokości 8.073.936,88 zł, z tego z tytułu:

- pożyczek udzielonych na finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej (§ 962) w kwocie 10.000,00 zł,
- spłat pożyczek otrzymanych na finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej (§ 963) w kwocie 4.817.724,00 zł,
- spłat otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów (§ 992) w kwocie 3.246.212,88 zł.

W § 18 pkt 1 uchwały budżetowej na 2025 rok (po zmianach) zawarto upoważnienie dla Wójta Gminy Przygodzice do zaciągania do zaciągania kredytów i pożyczek w kwocie 10.141.960,04 zł, tym: na pokrycie występującego w ciągu roku budżetowego przejściowego deficytu budżetu do wysokości 1.000.000,00 zł.

Ponadto w § 17 uchwały budżetowej (po zmianach) określono limit zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek w kwocie 10.141.960,04 zł, w tym: na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetu w kwocie 1.000.000,00 zł.

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 Gminy na dzień 31 grudnia 2024 r. wyniosło 34.982.411,99 zł.

Po zaciągnięciu w 2025 roku planowanych pożyczek i kredytów w łącznej wysokości 9.141.960,04 zł (w tym opiniowanego kredytu w kwocie 7.956.911,86 zł), a także po dokonaniu w roku 2025 planowanych spłat rat pożyczek i kredytów w łącznej wysokości 8.063.936,88 zł, zadłużenie Gminy Przygodzice z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek na dzień 31 grudnia 2025 r. wyniesie 36.060.435,15 zł (wartość nominalna).

Na podstawie uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Przygodzice na lata 2025-2044 (po zmianach dokonanych uchwałą Nr X/93/2025 Rady Gminy Przygodzice z dnia 30 maja 2025 r.) oraz danych wykazanych w sprawozdaniach budżetowych za rok 2024, Skład Orzekający ustalił, że w latach 2025-2044

(tj. w okresie planowanej 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	7,01*	15,08
2026	7,35*	12,81
2027	6,32*	11,02
2028	5,32	9,52
2029	5,31	7,44
2030	4,86	6,25
2031	4,46	5,78
2032	4,61	4,80
2033	4,67	5,49
2034	4,96	5,55
2035	4,72	5,57
2036	4,49	5,60
2037	4,27	5,59
2038	4,06	5,58
2039	3,86	5,58
2040	3,66	5,57
2041	2,42	5,57
2042	2,29	5,56
2043	2,17	5,55
2044	2,05	5,55

(*) wyłączeń dokonano na podstawie art. 243 ust. 3 - 3a ustawy o finansach publicznych w oparciu o:

1) umowę 00194-65151-UM1500502/22 z dnia 01.06.2023 roku na realizację operacji pn. Przebudowa drogi gminnej ul. Bursztynowa w Przygodzicach i Wysocku Małym.
2) umowę 00145-65150-UM1510324/22 z dnia 29.11.2022 roku na realizację operacji pn. Uporządkowanie gospodarki wodno-ściekowej na terenie Gminy Przygodzice -II;
3) umowę Nr 00049-65151-UM1500233/16 z dnia 29.08.2016r. na realizację projektu pn. Przebudowa drogi gminnej na odcinku Antonin – Przygodziczki (Kłady);
4) umowę RPWP.03.02.04-30-0003/16-00 z dnia 12.06.2017 roku na realizacją operacji pn. Przebudowa i rozbudowa Sali wiejskiej w Dębnicy, termomodernizacja obiektu;
5) umowę RPWP.03.02.04-30-0004/16-00 z dnia 12.06.2017r. na realizację operacji pn. Termomodernizacja budynków użyteczności publicznej na terenie gminy Przygodzice;
6) umowę 00008-65150-UM1500069/16 z dnia 21.06.2017 roku na realizacją operacji pn. Uporządkowanie gospodarki wodno- ściekowej na terenie Gminy Przygodzice;

7) umowę RPWP.04.04.04-30-0001/16-00 z dnia 25.10.2017 roku na realizacją operacji pn. Rozbudowa i przebudowa Gminnego Ośrodka Kultury w Przygodzicach.

W oparciu o powyższe dane Skład Orzekający stwierdził, że w latach 2025-2044 prognozowana spłata zobowiązań kształtować się będzie poniżej dopuszczalnego limitu spłaty, a zatem relacja wynikająca z art. 243 ustawy o finansach publicznych po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń, w całym okresie spłaty zobowiązań wynikających z planowanego do zaciągnięcia kredytu będzie zachowana. Przy czym Skład Orzekający zauważa, że w latach 2032-2035 różnica pomiędzy relacją określoną po lewej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych (po uwzględnieniu zobowiązań związku współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego oraz po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń przypadających na dany rok), a dopuszczalnym limitem spłaty zobowiązań określonym po prawej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych, po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń, obliczonym w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy (wskaźnik ustalony w oparciu o średnią arytmetyczną z poprzednich 7 lat), wynosi mniej niż 1 punkt procentowy, tj.: w 2032 r. – 0,19 punktu procentowego, w 2033 r. – 0,82 punktu procentowego, w 2034 r. – 0,59 punktu procentowego, w 2035 r. – 0,85 punktu procentowego.

W związku z powyższym 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 Gminę Przygodzice w roku 2025 i latach następnych, pod warunkiem osiągnięcia - w poszczególnych latach - zakładanych w uchwale budżetowej Gminy Przygodzice na 2025 rok (po zmianach) oraz w uchwale w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Przygodzice na lata 2025-2044 (po zmianach) dochodów budżetu, utrzymania planowanego poziomu wydatków (w szczególności wydatków bieżących, w tym na obsługę długu), a także przy założeniu osiągnięcia zakładanych w latach 2026-2044 nadwyżek dochodów bieżących nad wydatkami bieżącymi.

Biorąc powyższe pod uwagę Skład Orzekający postanowił jak w sentencji.

Przewodnicząca
Składu Orzekającego

/-/ Agnieszka Ząbczyńska

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