Elektronicznie podpisany przez:
Agnieszka Ząbczyńska; RIO
dnia 26 czerwca 2025 r.

Uchwała Nr SO.4.4010.58.2025
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu
z dnia 26 czerwca 2025 r.

w sprawie wyrażenia opinii o możliwości spłaty pożyczki długoterminowej

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 przepisów 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 Burmistrza Miasta i Gminy Kępno wniosku o wydanie opinii o możliwości spłaty przez Miasto i Gminę Kępno **pożyczki w wysokości 8.975.670,66 zł**, wyraża

opinię pozytywną.

Uzasadnienie

Pismem z dnia 9 czerwca 2025 r. (znak sprawy: Sk.007/13/2025), doręczonym tutejszej Izbie w dniu 9 czerwca 2025 r., Burmistrz Miasta i Gminy Kępno wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty pożyczki długoterminowej w kwocie 8.975.670,66 zł. Do wniosku załączona została tabela kredytowa (skorygowana w dniu 17 czerwca 2025 r.).

W dniu 27 maja 2025 r., Rada Miejska w Kępnie podjęła uchwałę Nr XVIII/125/2025 w sprawie zaciągnięcia w latach 2025-2026 pożyczki długoterminowej w Banku Gospodarstwa Krajowego wspierającej Zieloną Transformację Miast finansowanej ze środków Krajowego Planu Odbudowy i Zwiększenia Odporności (KPO), z przeznaczeniem na finasowanie planowanego deficytu budżetu w latach 2025-2026, w związku z realizacją zadania inwestycyjnego pn. „Przebudowa dziedzińca i terenów przyległych do Szkoły Podstawowej nr 3 w Kępnie wraz z infrastrukturą sportową, techniczną i zagospodarowaniem przyległego terenu przyczyniająca się do zazielenia terenów miejskich i podniesienia jakości przestrzeni publicznej” oraz na spłatę w ww. latach wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych oraz zaciągniętych pożyczek, do wysokości 8.975.670,66 zł.

Z postanowień ww. uchwały wynika, że pożyczka zostanie uruchomiona w dwóch transzach, w roku 2025 w wysokości 1.000.000,00 zł i w roku 2026 w wysokości 7.975.670,66 zł. Spłata pożyczki planowana jest w latach 2029-2045 z dochodów własnych Gminy Kępno.

Analizując zdolność Miasta i Gminy Kępno do wywiązania się ze zobowiązań wynikających z planowanej do zaciągnięcia pożyczki, Skład Orzekający ustalił, co następuje.

W uchwale budżetowej Gminy Kępno na 2025 rok, po zmianach wprowadzonych uchwałą Nr XVIII/122/2025 Rady Miejskiej w Kępnie z dnia 27 maja 2025 r., zaplanowane zostały dochody w wysokości 188.219.653,43 zł oraz wydatki w wysokości 201.424.148,21 zł. Planowany deficyt budżetu wynosi 13.204.494,78 zł. Ponadto w budżecie zaplanowano przychody w łącznej wysokości 18.254.819,06 zł, z tego z tytułu:

– przychodów 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 (§ 905) w kwocie 2.551.898,03 zł,
- przychodów jednostek samorządu terytorialnego z wynikających z rozliczenia środków określonych w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy i dotacji na realizacje programu, projektu lub zadania finansowanego z udziałem tych środków (§ 906) w kwocie 475.026,94 zł,
- wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych (§ 950) w kwocie 3.927.894,09 zł,
- zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym (§ 952) w kwocie 11.300.000,00 zł,

a także rozchody budżetu w łącznej wysokości 5.050.324,28 zł, z tego z tytułu:
- wykupu innych papierów wartościowych (§ 982) w kwocie 4.700.000,00 zł,
- spłat otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów (§ 992) w kwocie 350.324,28 zł.

W załączniku Nr 4 do uchwały budżetowej na 2025 r. pn. *„Wykaz wydatków majątkowych przewidzianych do realizacji w 2025 roku”* (po zmianach), zaplanowano zadanie pn. *„Przebudowa dziedzińca i terenów przyległych do Szkoły Podstawowej nr 3 w Kępnie wraz z infrastrukturą sportową, techniczną i zagospodarowaniem przyległego terenu przyczyniająca się do zazielenia terenów miejskich i podniesienia jakości przestrzeni publicznej”* (dział 801, rozdział 80101, § 6050). Przedmiotowe zadanie ujęte zostało również w wykazie przedsięwzięć, stanowiącym załącznik Nr 2 do uchwały w sprawie przyjęcia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Kępno na lata 2025–2045 (po zmianach dokonanych uchwałą Nr XVIII/121/2025 Rady Miejskiej w Kępnie z dnia 27 maja 2025 r.), dla którego określono: okres realizacji na lata 2024-2027; łączne nakłady finansowe w kwocie 12.500.000,00 zł; limit wydatków dla roku 2025 w kwocie 1.300.000,00 zł; dla roku 2026 w kwocie 5.200.000,00 zł, dla roku 2027 w kwocie 5.300.000,00 zł, limit zobowiązań w kwocie 11.800.000,00 zł.

Oceniając możliwość spłaty wnioskowanej pożyczki, Skład Orzekający zapoznał się również ze sprawozdaniem Rb-Z o stanie zobowiązań według tytułów dłużnych oraz poręczeń i gwarancji wg stanu na koniec IV kwartału 2024 roku i ustalił, że zadłużenie Gminy Kępno na dzień 31 grudnia 2024 roku wynosiło 37.593.966,73 zł, z tego z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek w kwocie 4.893.966,73 zł, wyemitowanych papierów wartościowych w kwocie 32.700.000,00 zł. Po zaciągnięciu planowanych w 2025 roku przychodów z tytułu kredytów i pożyczek w łącznej wysokości 11.300.000,00 zł (w tym pierwszej transzy opiniowanej pożyczki w kwocie 1.000.000,00 zł), a także po dokonaniu planowanych na 2025 rok spłat rat pożyczek i kredytów w wysokości 350.324,28 zł, wykupu innych papierów wartościowych w wysokości 4.700.000,00 zł, zadłużenie Gminy Kępno z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek oraz wyemitowanych papierów wartościowych na dzień 31 grudnia 2025 rok wyniesie 43.843.642,45 zł (wartość nominalna). Następnie, po zaciągnięciu w 2026 roku planowanych przychodów z tytułu pożyczek w kwocie 16.701.154,14 zł, w tym drugiej transzy opiniowanej pożyczki w kwocie 7.975.670,66 zł, a także po dokonaniu spłat rat kredytów i pożyczek oraz wykupu papierów wartościowych w kwocie 5.450.324,28 zł, zadłużenie na koniec 2026 roku wyniesie 55.094.472,31 zł (wartość nominalna).

Na podstawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Kępno na lata 2025-2045 (po zmianach dokonanych uchwałą Nr XVIII/121/2025 z dnia 27 maja 2025 r.), Skład Orzekający ustalił, że w latach 2029-2045 (tj. w okresie spłaty zobowiązań wynikających z planowanej do zaciągnięcia pożyczki), 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 (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 [%]
2029	4,28	16,40
2030	4,06	14,86
2031	3,37	14,46
2032	3,30	13,75
2033	2,11	14,21
2034	2,06	14,24
2035	1,09	13,88
2036	0,76	13,88
2037	0,85	13,88
2038	0,72	13,88
2039	0,70	13,88
2040	0,62	13,88
2041	0,62	13,88
2042	0,62	13,88
2043	0,62	13,88
2044	0,62	13,88
2045	0,46	13,88

W oparciu o powyższe dane Skład Orzekający stwierdził, że w latach 2029-2045 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 planowanej do zaciągnięcia pożyczki 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 pożyczkowych (kredytowych/obligacyjnych) Jednostki, bądź terminów spłat zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek oraz emisji papierów wartościowych 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 opiniowanej pożyczki na realizację zadań publicznych, Skład Orzekający uznał, że jej zaciągnięcie nie zagrozi realizacji zadań publicznych przez Gminę Kępno w roku 2025 i latach następnych, pod warunkiem osiągnięcia - w poszczególnych latach - prognozowanych w uchwale budżetowej Gminy Kępno na 2025 rok (po zmianach) oraz w uchwale w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Kępno na lata 2025-2045 (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

/-/ 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.