Elektronicznie podpisany przez:
Małgorzata Okrent; RIO
dnia 2 lipca 2025 r.

Uchwała Nr SO.11.4010.62.2025
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu
z dnia 1 lipca 2025 roku

w sprawie: wydania na wniosek kredytobiorcy opinii o możliwości spłaty kredytu.

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

Przewodnicząca: Małgorzata Okrent
Członkowie: Małgorzata Lisowska
Marcin Wydmuch

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 wniosku o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu w wysokości: 12.737.000,00 zł przez Gminę Lipno wyraża:

opinię pozytywną.

UZASADNIENIE

Wójt Gminy Lipno pismem z dnia 12 czerwca 2025 r. (doręczonym drogą elektroniczną tut. Izbie w dniu 12 czerwca 2025 r. wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu w wysokości 12.737.000,00 zł.

Rozpatrując zdolność Gminy do wywiązania się z zobowiązań, wynikających z planowanego do zaciągnięcia kredytu oraz zobowiązań już zaciągniętych, Skład Orzekający poddał analizie:

- uchwałę budżetową Gminy Lipno na 2025 rok, po zmianach,
- uchwałę w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Lipno na lata 2025-2041, po zmianach,
- uchwałę w sprawie zaciągnięcia kredytu,
- sprawozdanie Rb-Z – „Kwartalne sprawozdanie o stanie zobowiązań według tytułów dłużnych oraz poręczeń i gwarancji jednostki samorządu terytorialnego wg stanu na koniec IV kwartału 2024 roku”,

i ustalił co następuje.

W uchwale budżetowej na 2025 rok, na dzień wydania niniejszej opinii, po zmianach dokonanych uchwałą Nr XX/128/2025 Rady Gminy Lipno z dnia 26 czerwca 2025 r., zaplanowane zostały dochody w kwocie 86.073.433,84 zł oraz wydatki w kwocie 102.973.586,36 zł. Planowany deficyt budżetu wynosi zatem 16.900.152,52 zł i ma zostać sfinansowany przychodami z zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym, przychodami 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, przychodami jednostek samorządu terytorialnego 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 oraz wolnymi środkami, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych.

Przychody budżetu zaplanowano w łącznej wysokości 18.650.152,52 zł i składają się na nie:

- 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 w kwocie 3.449.639,33 zł,
- przychody jednostek samorządu terytorialnego 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 w kwocie 432.269,22 zł,
- wolne środki, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy w kwocie 2.031.243,97 zł,
- przychody z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym w kwocie 12.737.000,00 zł.

Rozchody zaplanowano w wysokości 1.750.000,00 zł z tytułu spłaty otrzymanych pożyczek i kredytów krajowych.

W załączniku Nr 1 do uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej, po zmianach dokonanych uchwałą Nr XX/129/2025 z dnia 26 czerwca 2025 r. w sprawie zmiany Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Lipno na lata 2025-2041 finansowanie deficytu przedstawia się następująco:

- kredyty i pożyczki w kwocie 10.987.000,00 zł (poz. 4.1.1),
- nadwyżka budżetowa z lat ubiegłych w kwocie 3.881.908,55 zł (poz. 4.2.1) – zgodnie z przyjętą metodologią kwota stanowi sumę przychodów 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 oraz przychodów 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,
- wolne środki, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy w kwocie 2.031.243,97 zł (poz. 4.3.1).

W uchwale budżetowej (§ 13 pkt 2) Wójt Gminy został upoważniony do zaciągania kredytów i pożyczek, o których mowa w art. 89 ust. 1 pkt 2 i 3 ufp do wysokości 12.737.000,00 zł.

Ponadto, o zaciągnięciu kredytu Rada Gminy zdecydowała uchwałą Nr XX/130/2025 z dnia 26 czerwca 2025 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu. Na mocy w/w uchwały postanowiono o zaciągnięciu w roku budżetowym 2025 kredytu w kwocie 12.737.000,00 zł z przeznaczeniem na pokrycie planowanego deficytu budżetu w roku 2025 oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytów.

Zgodnie ze sprawozdaniem Rb-Z – „Kwartalne sprawozdanie o stanie zobowiązań według tytułów dłużnych oraz poręczeń i gwarancji jednostki samorządu terytorialnego – sprawozdanie łączne – wg stanu na koniec IV kwartału 2024 roku", zadłużenie Gminy z tytułu kredytów i pożyczek wynosiło 16.081.480,00 zł. Uwzględniając planowany do zaciągnięcia w 2025 roku kredyt (12.737.000,00 zł) oraz spłatę zobowiązań już zaciągniętych (1.750.000,00 zł) planowane zadłużenie na koniec 2025 roku wyniesie 27.068.480,00 zł.

Na podstawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Lipno, po zmianach dokonanych uchwałą Nr XX/129/2025 Rady Gminy Lipno z dnia 26 czerwca 2025 r., Skład Orzekający ustalił, że w latach 2025-2041 relacja wynikająca z art. 243 ustawy o finansach publicznych, przy uwzględnieniu zobowiązań już zaciągniętych i planowanych do zaciągnięcia w latach spłaty kredytu, 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) (w %) Poz. 8.1	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 wykonanie roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy (wskaźnik ustalony w oparciu o średnią arytmetyczną z poprzednich lat) (w %) Poz. 8.3.1
2025	5,40	20,34
2026	5,72	19,13
2027	5,67	17,62
2028	5,40	15,50
2029	5,34	12,40
2030	4,56	9,95
2031	4,31	8,82
2032	4,08	7,08
2033	4,00	6,97
2034	3,78	6,98

2035	2,00	6,98
2036	1,90	7,02
2037	1,80	7,02
2038	1,70	7,03
2039	1,73	7,04
2040	2,86	7,07
2041	2,64	7,09

(*) Jednostka nie korzysta z wyłączeń

Z dołączonej do wniosku tabeli kredytowej, dotyczącej symulacji spłaty kredytu wynika, że jego spłata nastąpi w latach 2026-2041, natomiast należne odsetki będą płacone od 2025 roku.

W oparciu o zamieszczone dane, Skład Orzekający wyraża opinię, że w latach 2025-2041 spłata zobowiązań Gminy Lipno z tytułu rat kredytów i pożyczek wraz z należnymi odsetkami nie przekroczy relacji, o której mowa w art. 243 ust. 1 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 Lipno w roku 2025 i latach następnych, pod warunkiem osiągnięcia – w poszczególnych latach – prognozowanych w uchwale budżetowej Gminy Lipno na 2025 rok (po zmianach) oraz w uchwale w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Lipno na lata 2025-2041 (po zmianach) dochodów, utrzymania planowanego poziomu wydatków (w szczególności wydatków bieżących, w tym na obsługę długu), a także przy założeniu osiągniecia zakładanych nadwyżek dochodów bieżących nad wydatkami bieżącymi.

Wobec powyższego Skład Orzekający postanowił jak w sentencji.

Przewodnicząca
Składu Orzekającego

Małgorzata Okrent

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