Elektronicznie podpisany przez:
Małgorzata Bekała; RIO w Poznaniu
dnia 4 lipca 2025 r.

Uchwała Nr SO.16.4010.64.2025

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu

z dnia 4 lipca 2025 roku

w sprawie wyrażenia opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego przez Gminę Rokietnica

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: Małgorzata Bekała
Członkowie: Katarzyna Gableta
Edyta Zastrow

działając na podstawie art. 13 pkt 1 i 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 Rokietnica wniosku o wydanie opinii o możliwości spłaty przez **Gminę Rokietnica kredytu długoterminowego** w wysokości **13.075.045,00 zł** wyraża

opinię pozytywną

Uzasadnienie

Wójt Gminy Rokietnica, pismem z dnia 3 czerwca 2025 r. (doręczonym tut. Izbie w dniu 6 czerwca 2025 r.), wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty przez Gminę Rokietnica kredytu długoterminowego w wysokości 13.075.045,00 zł, planowanego do zaciągnięcia w 2025 roku z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów. Do wniosku załączona została tabela kredytowa.

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

W dniu 28 kwietnia 2025 r. Rada Gminy Rokietnica podjęła uchwałę Nr XVII/177/2025 w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego w roku 2025. W § 1 tej uchwały postanowiono, iż przedmiotowy kredyt zostanie zaciągnięty do wysokości 13.075.045,00 zł z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy w roku 2025 oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów. Spłata kredytu nastąpi natomiast w latach 2025-2035 z dochodów własnych Gminy Rokietnica (§ 2 ust. 1 uchwały).

W uchwale budżetowej Gminy Rokietnica na 2025 rok, po zmianach wprowadzonych uchwałą Nr XIX/192/2025 Rady Gminy Rokietnica z dnia 23 czerwca 2025 r., zaplanowano dochody budżetu w wysokości 166.797.006,93 zł oraz wydatki budżetu w wysokości 179.043.424,10 zł. Planowany deficyt budżetu wynosi 12.246.417,17 zł.

W budżecie zaplanowane zostały przychody w łącznej wysokości 19.618.306,49 zł,

z tego 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 327.358,39 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 201.149,04 zł,
- wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy (§ 950) w kwocie 1.917.118,06 zł,
- zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym (§ 952) w kwocie 13.075.045,00 zł,
- przelewów dokonanych z lokat z lat ubiegłych (§ 954) w kwocie 4.097.636,00 zł,

a także rozchody w wysokości 7.371.889,32 zł, z tytułu spłat otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów (§ 992).

Ze sprawozdania Rb-Z o stanie zobowiązań według tytułów dłużnych oraz poręczeń i gwarancji wg stanu na koniec IV kwartału 2024 roku wynika, że zadłużenie Gminy Rokietnica z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek długoterminowych na dzień 31 grudnia 2024 r. wyniosło 45.774.147,48 zł. Po zaciągnięciu w 2025 roku opiniowanego kredytu w wysokości 13.075.045,00 zł, a także po dokonaniu planowanych w 2025 roku – zgodnie z uchwałą budżetową na 2025 rok (po zmianach) – spłat rat otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów (§ 992) w wysokości 7.371.889,32 zł, zadłużenie Gminy Rokietnica z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek długoterminowych na dzień 31 grudnia 2025 r. wyniesie 51.477.303,16 zł (wartość nominalna).

Na podstawie uchwały w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Rokietnica na lata 2025-2041, po zmianach dokonanych uchwałą Nr XIX/193/2025 Rady Gminy Rokietnica z dnia 23 czerwca 2025 r., Skład Orzekający ustalił, że relacja z art. 243 ustawy o finansach publicznych w latach 2025-2035, tj. w okresie spłaty zobowiązań wynikających z zaciągnięcia opiniowanego kredytu, (w tym odsetek), 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 do WPF [w %]	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 [w %]
2025	6,76	17,41
2026	7,10	15,95
2027	7,95	15,12
2028	6,85	14,86
2029	5,67	13,92
2030	5,87	14,11
2031	4,72	15,08

2032	4,16	15,26
2033	3,32	15,84
2034	2,67	15,83
2035	2,03	15,84

Z powyższego wynika, że w latach 2025-2035 poziom spłat zobowiązań Gminy Rokietnica kształtować się będzie poniżej dopuszczalnego limitu, wyliczonego w oparciu o przepis art. 243 ustawy o finansach publicznych, a zatem relacja wynikająca z art. 243 ustawy o finansach publicznych w całym okresie spłaty zobowiązań wynikających z zaciągnięcia opiniowanego kredytu zostanie zachowana.

Skład Orzekający zauważa, iż warunki te zostaną spełnione w przypadku osiągnięcia w poszczególnych latach (2025-2035) prognozowanych dochodów, w tym: dochodów bieżących oraz przy założeniu, że nie wzrosną planowane wydatki bieżące, a także że w okresie tym nie wzrośnie w sposób znaczący zadłużenie Gminy.

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 tak, żeby zostały zachowane wymogi z 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 Rokietnica w roku 2025 i latach następnych, pod warunkiem osiągnięcia - w poszczególnych latach - prognozowanych w uchwale budżetowej Gminy Rokietnica na 2025 rok (po zmianach) oraz w uchwale w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Rokietnica na lata 2025-2041 (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

/-/ Małgorzata Bekała

Pouczenie: Od opinii zawartej w niniejszej uchwale służy odwołanie do Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu, w terminie 14 dni od daty otrzymania uchwały.