Elektronicznie podpisany przez:
MAŁGORZATA ŁUCZAK; RIO POZNAŃ
dnia 21 lipca 2025 r.

Uchwała Nr SO.2.4010.69.2025
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu
z dnia 21 lipca 2025 r.

w sprawie 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 roku, w składzie:

Przewodnicząca: Małgorzata Łuczak,
Członkowie: Barbara Dymkowska,
Agnieszka Ząbczyńska,

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 Burmistrza Gminy Rychtal wniosku o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego do kwoty 1.700.000,00 zł wyraża

opinię pozytywną

Uzasadnienie

Burmistrz Gminy Rychtal pismem z dnia 8 lipca 2025 r. znak: RF.3052.5.2025.K.P., doręczonym do tutejszej Izby w dniu 11 lipca 2025 r. wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu do kwoty 1.700.000,00 zł.

Rada Miejska Gminy Rychtal w dniu 22 maja 2025 r. podjęła uchwałę Nr XVIII/90/2025 w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego. W § 1 uchwały Rada postanowiła, że środki z planowanego do zaciągnięcia kredytu długoterminowego przeznaczone zostaną na finansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy Rychtal w 2025 roku. Z § 2 ww. uchwały wynika, że spłata rat kredytu nastąpi w latach 2026 – 2038. Spłata odsetek będzie realizowana w latach 2025-2038.

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

W budżecie Gminy Rychtal na 2025 rok, po zmianach wprowadzonych zarządzeniem Nr 48/2025 Burmistrza Gminy Rychtal zaplanowane zostały dochody w wysokości 45.142.090,32 zł oraz wydatki w wysokości 48.328.956,72 zł. Deficyt budżetu w kwocie 3.186.866,40 zł, zgodnie z § 3 uchwały budżetowej zostanie sfinansowany 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 w kwocie 3.213,73 zł, 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 w kwocie 294.797,00 zł, wolnymi środkami, o których mowa

w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy w kwocie 1.188.855,67 zł, przychodami z zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym w kwocie 1.700.000,00 zł.

W budżecie po zmianach zaplanowano przychody budżetu w łącznej wysokości 3.764.797,00 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 3.213,73 zł;
- 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 294.797,00 zł;
- wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych (§ 950) w kwocie 1.766.786,27 zł;
- zaciągniętych kredytów i pożyczek na rynku krajowym (§ 952) w kwocie 1.700.000,00 zł.

Rozchody budżetu zaplanowano ogółem w wysokości 577.930,60 zł, w całości z tytułu spłat otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów (§ 992).

Ze sprawozdania Rb-Z o stanie zobowiązań według tytułów dłużnych oraz gwarancji i poręczeń na dzień 31 grudnia 2024 r. wynika, że zobowiązania Gminy Rychtal z tytułu kredytów i pożyczek wyniosły 14.198.730,65 zł. oraz zobowiązania wymagalne z tytułu dostaw towarów i usług w wysokości 211,71 zł. Po zaciągnięciu opiniowanego kredytu w wysokości 1.700.000,00 zł oraz po dokonaniu spłat rat kredytów i pożyczek w wysokości 577.930,60 zł oraz spłacie zobowiązań wymagalnych dług Gminy Rychtal na dzień 31.12.2025 r. wyniesie 15.320.800,05 zł.

Na podstawie uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Rychtal na lata 2025-2039, po zmianach dokonanych uchwałą Nr XX/97/2025 Rady Miejskiej Gminy Rychtal z dnia 30 czerwca 2025 r. oraz danych zawartych w sprawozdaniach z wykonania budżetu za 2024 r., Skład Orzekający ustalił, że relacja wynikająca z art. 243 ustawy o finansach publicznych w latach 2025-2038 (tj. w okresie spłaty zobowiązań wynikających z planowanego do zaciągnięcia kredytu, w tym odsetek, określonego w przedłożonej tabeli kredytowej), kształtować się będzie w sposób następujący:

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)	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 lat) [%] (poz. 8.3.1 zał. Nr 1 do WPF)
2025	6,18	11,13
2026	6,04	11,51
2027	6,97	11,39
2028	8,08	10,98

2029	6,49	10,40
2030	6,68	8,83
2031	6,32	9,75
2032	6,15	10,36
2033	5,63	10,46
2034	5,57	10,49
2035	4,11	10,37
2036	3,89	10,11
2037	1,19	9,72
2038	1,16	9,21

Biorąc powyższe pod uwagę, Skład Orzekający wyraża opinię, że w latach 2025-2038 prognozowana spłata zobowiązań Gminy Rychtal z tytułu rat kredytów i pożyczek wraz z należnymi wydatkami bieżącymi na obsługę zobowiązań nie przekracza dopuszczalnego wskaźnika spłaty zobowiązań określonego w art. 243 ustawy o finansach publicznych. Powyższa relacja zostanie zachowana w przypadku osiągnięcia w poszczególnych latach (2025 – 2038) prognozowanych dochodów oraz w sytuacji, gdy 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 wzrostu zadłużenia konieczna będzie weryfikacja przyszłych potrzeb kredytowych (pożyczkowych/obligacyjnych) Jednostki, bądź terminów spłat zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek 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 Rychtal w latach 2025-2038, pod warunkiem osiągnięcia - w poszczególnych latach - prognozowanych w uchwale budżetowej Rady Miejskiej Gminy Rychtal na 2025 rok (po zmianach) oraz w uchwale w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Rychtal na lata 2025-2039 (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.

Mając na uwadze powyższe Skład Orzekający wyraża opinię, że Gmina Rychtal ma możliwość spłaty planowanego do zaciągnięcia kredytu w kwocie 1.700.000,00 zł.

Przewodnicząca
Składu Orzekającego

/-/ Małgorzata Łuczak

Pouczenie: *Od niniejszej uchwały Składu Orzekającego służy odwołanie do Kolegium Izby w terminie 14 dni*

od dnia doręczenia uchwały.