Elektronicznie podpisany przez:
Małgorzata Bekała; RIO w Poznaniu
dnia 28 lipca 2025 r.

Uchwała Nr SO.16.4010.74.2025

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu

z dnia 28 lipca 2025 roku

w sprawie wyrażenia opinii o możliwości spłaty pożyczki długoterminowej przez Gminę Śrem

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 Burmistrza Gminy Śrem wniosku o wydanie opinii o możliwości spłaty przez **Gminę Śrem pożyczki długoterminowej** w wysokości **3.300.000,00 zł** wyraża

opinię pozytywną

U z a s a d n i e n i e

Burmistrz Gminy Śrem, pismem z dnia 1 lipca 2025 r. (doręczonym tut. Izbie w dniu 1 lipca 2025 r.), wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty przez Gminę Śrem pożyczki długoterminowej w wysokości 3.300.000,00 zł, planowanej do zaciągnięcia w 2025 roku z przeznaczeniem na pokrycie planowanego deficytu budżetu Gminy Śrem związanego z realizacją zadań majątkowych. Do wniosku załączona została tabela kredytowa.

Analizując zdolność Gminy Śrem do wywiązania się z zobowiązań wynikających z zaciągnięcia opiniowanej pożyczki Skład Orzekający ustalił, co następuje.

W dniu 27 marca 2025 r. Rada Miejska w Śremie podjęła uchwałę Nr 122/XI/2025 w sprawie zaciągnięcia pożyczki długoterminowej wspierającej zieloną transformacje miast w Banku Gospodarstwa Krajowego. W § 1 tej uchwały postanowiono, iż przedmiotowa pożyczka zostanie zaciągnięta w wysokości 3.300.000,00 zł z przeznaczeniem na pokrycie planowanego deficytu Gminy Śrem związanego z realizacją zadań majątkowych. Spłatę pożyczki planowano na lata 2026-2036 z dochodów własnych Gminy (§ 2 i § 3 uchwały).

Rada Miejska w Śremie uchwałą Nr 167/XVI/2025 z dnia 26 czerwca 2025 r. zmieniającą uchwałę w sprawie zaciągnięcia pożyczki długoterminowej wspierającej zieloną transformacje miast w Banku Gospodarstwa Krajowego, dokonała zmiany § 2 uchwały Nr 122/XI/2025 Rady Miejskiej w Śremie

z dnia 27 marca 2025 r. ustalając okres spłaty przedmiotowej pożyczki na lata 2025-2035.

W uchwale budżetowej Gminy Śrem na 2025 rok, po zmianach wprowadzonych uchwałą Nr 162/XVI/2025 Rady Miejskiej w Śremie z dnia 26 czerwca 2025 r., zaplanowano dochody budżetu w wysokości 303.663.967,41 zł oraz wydatki budżetu w wysokości 314.820.404,54 zł. Planowany deficyt budżetu wynosi 11.156.437,13 zł.

W budżecie zaplanowane zostały przychody w łącznej wysokości 16.764.737,13 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 1.118.315,96 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 223.999,33 zł,
- sprzedaży innych papierów wartościowych (§ 931) w kwocie 8.500.000,00 zł,
- wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy (§ 950) w kwocie 3.622.421,84 zł,
- zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym (§ 952) w kwocie 3.300.000,00 zł,

a także rozchody w łącznej wysokości 5.608.300,00 zł, z tego z tytułu:

- wykupu innych papierów wartościowych (§ 982) w kwocie 5.500.000,00 zł,
- spłat otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów (§ 992) w kwocie 108.300,00 zł.

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 Śrem z tytułu wyemitowanych papierów wartościowych na dzień 31 grudnia 2024 r. wyniosło 76.900.000,00 zł. Po zaciągnięciu w 2025 roku opiniowanej pożyczki w wysokości 3.300.000,00 zł oraz po dokonaniu planowanej w 2025 roku – zgodnie z uchwałą budżetową na 2025 rok (po zmianach) – emisji obligacji w wysokości 8.500.000,00 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 108.300,00 zł oraz wykupu obligacji (§ 982) w wysokości 5.500.000,00 zł, zadłużenie Gminy Śrem z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek długoterminowych oraz wyemitowanych papierów wartościowych na dzień 31 grudnia 2025 r. wyniesie 83.091.700,00 zł (wartość nominalna).

Na podstawie uchwały w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Śrem, po zmianach dokonanych uchwałą Nr 163/XVI/2025 Rady Miejskiej w Śremie z dnia 26 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 opiniowanej pożyczki (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	4,51	12,48
2026	4,53	10,65
2027	4,45	9,54
2028	4,18	8,71
2029	3,94	7,13
2030	3,70	6,58
2031	3,48	6,60
2032	3,25	6,98
2033	3,03	7,18
2034	2,79	7,04
2035	2,57	6,82

Z powyższego wynika, że w latach 2025-2035 poziom spłat zobowiązań Gminy Śrem 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 opiniowanej pożyczki 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 pożyczkowych (kredytowych) Jednostki, bądź terminów spłat zobowiązań tak, żeby zostały zachowane wymogi z 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 Śrem w roku 2025 i latach następnych, pod warunkiem osiągnięcia – w poszczególnych latach – prognozowanych w uchwale budżetowej Gminy Śrem na 2025 rok (po zmianach) oraz w uchwale w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Śrem (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.