Elektronicznie podpisany przez:
Michał Suchanek; RIO
dnia 28 lipca 2025 r.

Uchwała Nr SO.20.4010.76.2025
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu
z dnia 28 lipca 2025 r.

w sprawie opinii o możliwości spłaty pożyczki

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:

Przewodniczący: Michał Suchanek,
Członkowie: Małgorzata Bekała,
Aldona Pruska,

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 Stęszew wniosku o wydanie opinii o możliwości spłaty przez pożyczki długoterminowej w kwocie 8.000.000,00 zł, wyraża

opinie pozytywną.

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

Burmistrz Gminy Stęszew, pismem z dnia 7 lipca 2025 r. (doręczonym tut. Izbie w dniu 7 lipca 2025 r.), wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty pożyczki ze środków Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w wysokości 8.000.000,00 zł, załączając do wniosku tabelę kredytową.

Analizując zdolność Gminy Stęszew do wywiązania się ze zobowiązań wynikających z planowanej pożyczki Skład Orzekający ustalił, co następuje.

W budżecie Gminy Stęszew na 2025 rok (po zmianach dokonanych uchwałą Nr XX/140/2025 Rady Miejskiej Gminy Stęszew z dnia 16 lipca 2025 r. zmieniającą uchwałę Nr XI/68/2024 w sprawie uchwały budżetowej na 2025 rok) zaplanowane zostały dochody w wysokości 119.119.130,27 zł i wydatki w wysokości 173.351.594,43 zł. Deficyt budżetu wynosi 54.232.464,16 zł i zostanie sfinansowany przychodami 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 wynikającymi 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, nadwyżką z lat ubiegłych oraz przychodami z pożyczek zaciągniętych na rynku krajowym.

W budżecie zaplanowano przychody z zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym w kwocie 10.400.000,00 zł, 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 1.051.586,20 zł, 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 73.488,96 zł oraz z nadwyżki z lat ubiegłych w kwocie 43.707.389,00 zł. Rozchody z tytułu spłaty otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów zaplanowano w kwocie 1.000.000,00 zł.

Rada Miejska Gminy Stęszew w dniu 30 czerwca 2025 r. podjęła uchwałę Nr XIX/139/2025 w sprawie zaciągnięcia pożyczki w Wojewódzkim Funduszu Ochrony

Środowiska i Gospodarki Wodnej w Poznaniu na sfinansowanie zadania pn.: „Przebudowa i rozbudowa oczyszczalni ścieków w Strykowie” do kwoty 8.000.000,00 zł, w tym do realizacji w 2025 r. do kwoty 2.500.000,00 zł i w 2026 r. do kwoty 5.500.000,00 zł.

W budżecie Gminy Stęszew na 2025 rok (po zmianach) zaplanowano zadanie pn. „Przebudowa i rozbudowa oczyszczalni ścieków w Strykowie” w kwocie 5.500.000,00 zł.

W załączniku Nr 1 do uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Stęszew na lata 2025-2035 (po zmianach dokonanych uchwałą Nr XX/141/2025 Rady Miejskiej Gminy Stęszew z dnia 16 lipca 2025 r.) w 2026 r. zaplanowane zostały dochody w kwocie 132.190.255,00 zł (poz. 1) i wydatki w kwocie 108.261.488,00 zł (poz. 2). Planowany na 2026 r. deficyt budżetu wynosi 5.400.000,00 zł (poz. 3). Ponadto w 2026 r. zaplanowano przychody z kredytów, pożyczek i emisji papierów wartościowych w kwocie 5.500.000,00 zł (poz. 4.1), w tym na pokrycie deficytu budżetu w kwocie 5.400.000,00 zł (poz. 4.1.1), a także rozchody z tytułu spłat rat kapitałowych kredytów i pożyczek oraz wykupu papierów wartościowych w kwocie 100.000,00 zł (poz. 5.1).

Natomiast w załączniku Nr 2 do uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Stęszew na lata 2025-2035 (po zmianach) ujęto przedsięwzięcie majątkowe pn. „Przebudowa i rozbudowa oczyszczalni ścieków w Strykowie (Dział 010, rozdział 01044)”, z okresem realizacji w latach 2024-2026, łącznymi nakładami finansowymi w kwocie 18.000.000,00 zł, limitami wydatków: w 2025 r. w kwocie 5.500.000,00 zł i w 2026 r. w kwocie 11.500.000,00 zł oraz limitem zobowiązań w kwocie 17.000.000,00 zł.

Z danych zawartych w sprawozdaniu Rb-Z o stanie zobowiązań według tytułów dłużnych oraz gwarancji i poręczeń na koniec II kw. 2025 r. wynika, że Gmina posiada zobowiązania z tytułu kredytów, pożyczek bądź emisji papierów wartościowych w wysokości 6.100.000,00 zł.

Na podstawie uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Stęszew na lata 2025–2035 oraz danych zawartych w sprawozdaniach budżetowych za rok 2024, Skład Orzekający ustalił, że w okresie spłaty zobowiązań wynikających z planowanej pożyczki relacja 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 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 [%]
1	*2*	*3*
2025	1,57	32,00
2026	0,89	28,80
2027	5,76	25,60
2028	2,34	22,41
2029	2,38	17,58
2030	1,80	14,91
2031	1,87	7,29
2032	1,74	1,97
2033	2,03	2,58
2034	1,98	2,43
2035	1,70	2,35

W oparciu o zamieszczone dane Skład Orzekający stwierdza, że w latach 2025-2035 prognozowana spłata zobowiązań Gminy nie przekroczy relacji, o której mowa w art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych.

Jednocześnie Skład Orzekający wskazuje na konieczność stałego monitorowania wysokości realizowanych dochodów budżetowych Jednostki po to, aby w sytuacji nieosiągnięcia ich na zakładanym poziomie, przy znacznym wzroście zadłużenia, zweryfikowane zostały przyszłe potrzeby pożyczkowe/kredytowe Jednostki, a wysokość i terminy spłat zaciągniętych zobowiązań dostosowano do wymogów przepisu art. 243 ustawy o finansach publicznych, obowiązującego w poszczególnych latach.

Oceniając natomiast wpływ opiniowanej pożyczki na realizację zadań publicznych, Skład Orzekający uznał, że zaciągnięcie zobowiązania nie zagrozi realizacji przez Gminę zadań publicznych w roku 2025 i w latach następnych, pod warunkiem wykonania w poszczególnych latach, zgodnie z prognozą określoną w uchwale w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Stęszew zakładanych dochodów budżetu, utrzymania planowanego poziomu wydatków (w szczególności wydatków bieżących, w tym na obsługę długu), a także przy założeniu osiągnięcia zakładanych nadwyżek dochodów bieżących na wydatkami bieżącymi.

Przewodniczący
Składu Orzekającego

/-/ *Michał Suchanek*

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.