Elektronicznie podpisany przez:
Marcin Wydmuch; RIO
dnia 31 lipca 2025 r.

Uchwała Nr SO-12.4010.78.2025
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu
z dnia 30 lipca 2025 r.
w sprawie opinii o 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 r. w osobach:

Przewodniczący: Marcin Wydmuch
Członkowie: Małgorzata Lisowska
Danuta Szczepańska

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 wniosku o wydanie opinii o możliwości spłaty przez Gminę Miedzichowo kredytu długoterminowego na finansowanie planowego deficytu budżetu w kwocie 3.000.000,00 zł, wyraża

opinię pozytywną.

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

Wójt Gminy Miedzichowo, pismem z dnia 10 lipca 2025 r. (doręczonym tut. Izbie w dniu 10 lipca 2025 r.), wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty w latach 2026-2037 kredytu planowanego do zaciągnięcia na pokrycie planowanego deficytu w wysokości 3.000.000,00 zł, załączając do wniosku tabelę kredytową, która została skorygowana w dniu 25 lipca 2025 r.

Po dokonaniu analizy uchwały budżetowej Gminy Miedzichowo na 2025 r., uchwały Rady Gminy Miedzichowo w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego oraz sprawozdania Rb-Z o stanie zobowiązań Jednostki Skład Orzekający stwierdza co następuje.

W uchwale budżetowej na 2025 r. (według stanu na dzień wydawania niniejszej opinii) ustalone zostały dochody w kwocie 47.588.209,17 zł oraz wydatki w kwocie 54.028.099,83 zł.
Planowany deficyt budżetu wynosi 6.439.890,66 zł i ma zostać sfinansowany z:

- przychodów jednostek samorządu terytorialnego 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 10.332,00 zł,
- przychodów z tytułu nadwyżki z lat ubiegłych w kwocie 3.305.652,72 zł,
- kredytu długoterminowego zaciągniętego na rynku krajowym w kwocie – 3.000.000,00 zł,

- przychodów 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 123.905,94 zł.

Przychody zaplanowano w kwocie 6.609.890,66 zł, w tym z tytułu: zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym 3.000.000,00 zł, 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 123.905,94 zł, 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 – 10.332,00 zł oraz nadwyżki z lat ubiegłych – 3.475.652,72 zł.
Rozchody budżetu zaplanowano w kwocie 170.000,00 zł z tytułu spłaty otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów.

Z załącznika nr 1 do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Miedzichowo na lata 2025-2037 wynika, że planowany kredyt zostanie przeznaczony na pokrycie planowanego na 2025 rok deficytu budżetu (poz. 4.1.1 - kwota 3.000.000,00 zł).

O zaciągnięciu opiniowanego kredytu w kwocie 3.000.000,00 zł z przeznaczeniem na finansowanie planowanego deficytu budżetu Rada Gminy Miedzichowo zadecydowała uchwałą nr XIII/83/2025 podjętą w dniu 25 czerwca 2025 r.
Planowany kredyt spłacany będzie w latach 2026 – 2037, natomiast odsetki płatne będą od roku 2025.
Zakładany jest następujący harmonogram spłat rat kapitałowych:

1) 2026 - 160.000,00 zł,
2) 2027 - 160.000,00 zł,
3) 2028 - 160.000,00 zł,
4) 2029 - 160.000,00 zł,
5) 2030 - 160.000,00 zł,
6) 2031 - 230.000,00 zł,
7) 2032 - 230.000,00 zł,
8) 2033 - 230.000,00 zł,
9) 2034 - 230.000,00 zł,
10) 2035 - 380.000,00 zł,
11) 2036 - 450.000,00 zł,
12) 2037 - 450.000,00 zł.

W Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Miedzichowo na lata 2025-2037 uwzględniono w rozchodach planowane spłaty zgodnie z powyższym harmonogramem. W prognozach przewidziana została także spłata wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów bankowych.

Według sprawozdania Rb-Z o stanie zobowiązań za okres od początku roku do dnia 31 grudnia 2024 roku zadłużenie Gminy z tytułu kredytów i pożyczek wyniosło 1.782.010,22 zł. Jednostka posiadała także zobowiązania zaliczane do tytułów dłużnych w kwocie 35.091,90 zł.
Uwzględniając planowany do zaciągnięcia w 2025 roku kredyt w kwocie 3.000.000,00 zł, szacowany dług na koniec 2025 roku wyniesie 4.588.615,62 zł, co stanowi 9,64 % planowanych dochodów budżetu.

Na podstawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Miedzichowo na lata 2025-2037 (po zmianie wprowadzonej uchwałą Nr XIV/86/2025 Rady Gminy Miedzichowo z dnia 28 lipca 2025 r.) Skład Orzekający ustalił, że relacja wynikająca 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 plan 3 kwartału 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	1,08	18,38
2026	2,16	15,41
2027	2,07	14,66
2028	1,96	12,65
2029	1,88	9,97
2030	1,78	6,55
2031	1,91	4,89
2032	1,80	3,64
2033	1,69	5,03
2034	1,58	4,34
2035	1,55	4,13
2036	1,50	3,94
2037	1,39	3,88

Skład Orzekający zauważa, że przy wyliczeniu wartości wskaźników zaprezentowanych w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Miedzichowo na lata 2025-2037 przyjęto, że w roku

2026 i w latach kolejnych nie przewiduje się zaciągania kolejnych zobowiązań z tytułu kredytów, pożyczek oraz emisji papierów wartościowych.

W oparciu o zamieszczone w WPF dane Skład Orzekający stwierdza, że w latach 2025-2037 prognozowana spłata zobowiązań Gminy Miedzichowo nie przekroczy relacji, o której mowa w art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych.

Oceniając wpływ opiniowanego kredytu na realizację zadań publicznych, Skład Orzekający uznał, że jej zaciągnięcie nie zagrozi realizacji zadań publicznych przez Gminę Miedzichowo w roku 2025 i latach następnych, pod warunkiem osiągnięcia – w poszczególnych latach – prognozowanych w uchwale budżetowej Gminy Miedzichowo na rok 2025 (po zmianach) oraz w uchwale w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Miedzichowo na lata 2025-2037 (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.

Przewodniczący
Składu Orzekającego

dr Marcin Wydmuch

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.