Elektronicznie podpisany przez:
Małgorzata Okrent; RIO
dnia 4 sierpnia 2025 r.

**Uchwała Nr SO.11.4010.80.2025**
**Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu**
**z dnia 1 sierpnia 2025 roku**

w sprawie: wydania na wniosek pożyczkobiorcy opinii o możliwości spłaty pożyczki długoterminowej.

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 Okrent
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 wniosku o wydanie opinii o możliwości spłaty pożyczki w wysokości 3.082.400,00 zł przez Gminę Dolsk wyraża:

**opinię pozytywną**
o możliwości spłaty pożyczki.

**UZASADNIENIE**

Burmistrz Gminy Dolsk pismem z dnia 7 lipca 2025 r. (doręczonym tut. Izbie tego samego dnia) wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty pożyczki w wysokości 3.082.400,00 zł z przeznaczeniem na „finasowanie planowanego w roku 2025 deficytu".

Rozpatrując zdolność Gminy do wywiązania się z zobowiązań, wynikających z planowanej do zaciągnięcia pożyczki oraz zaciągniętych wcześniej zobowiązań, Skład Orzekający poddał analizie:

- uchwałę budżetową Gminy Dolsk na 2025 rok, po zmianach,
- uchwałę w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Dolsk na lata 2025-2032, po zmianach,
- uchwałę w sprawie: zaciągnięcia pożyczki długoterminowej w Spółdzielczym Banku Ludowym,
- sprawozdanie Rb-Z – „Kwartalne sprawozdanie o stanie zobowiązań według tytułów dłużnych oraz poręczeń i gwarancji jednostki samorządu terytorialnego wg stanu na koniec IV kwartału 2024 roku"

i ustalił co następuje.

W uchwale budżetowej na 2025 rok, według stanu na dzień wydania niniejszej opinii, po zmianach wprowadzonych uchwałą Nr XVIII/98/25 Rady Miasta i Gminy Dolsk z dnia 18 lipca 2025 r., ustalone zostały dochody w kwocie 40.336.826,98 zł oraz wydatki w kwocie 46.623.770,73 zł. Planowany deficyt budżetu wynosi zatem 6.286.943,75 zł i ma zostać sfinansowany przychodami z tytułu wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy w kwocie 1.384.234,66 zł, zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym w kwocie 3.382.400,00 zł, z przelewów z rachunków lokat w kwocie

1.500.000,00 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 20.309,09 zł.

Przychody budżetu zaplanowano w łącznej wysokości 7.286.943,75 zł i składają się na nie:

- przychody 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 20.309,09 zł,
- przychodami z tytułu wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy w kwocie 2.384.234,66 zł,
- przychody z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów w kwocie 3.382.400,00 zł,
- przelewy z rachunków lokat w wysokości 1.500.000,00 zł.

Rozchody zaplanowano w wysokości 1.000.000,00 zł z tytułu wykupu innych papierów wartościowych.

O zaciągnięciu przedmiotowej pożyczki Rada Miasta i Gminy Dolsk zdecydowała uchwałą Nr XV/90/25 z dnia 30 kwietnia 2025 roku w sprawie: zaciągnięcia pożyczki długoterminowej w Spółdzielczym Banku Ludowym. Z postanowień w/w uchwały wynika, że Rada zdecydowała o zaciągnięciu pożyczki w wysokości 3.082.400,00 zł z przeznaczeniem na „*finasowanie planowanego w roku 2025 deficytu*". W uzasadnieniu do uchwały stwierdzono, że: *„Zobowiązanie zostanie przeznaczone na finansowanie planowanego deficytu będącego wynikiem podejmowania zadań inwestycyjnych finansowanych w części z pozyskanych środków zewnętrznych*".

Zgodnie ze sprawozdaniem Rb-Z – „Kwartalne sprawozdanie o stanie zobowiązań wg tytułów dłużnych oraz poręczeń i gwarancji jednostki samorządu terytorialnego wg stanu na koniec IV kwartału 2024 roku" zadłużenie Gminy z tytułu wyemitowanych obligacji i umów związanych z zakupem na raty wyniosło 4.713.663,78 zł. Uwzględniając planowane do zaciągnięcia w 2025 roku zobowiązania z tytułu kredytów i pożyczek w kwocie 3.382.400,00 zł, w tym opiniowaną pożyczkę oraz spłatę zobowiązań w wysokości 1.000.000,00 zł, jak również wydatki zmniejszające dług w wysokości 663,78 zł, planowane zadłużenie na koniec 2025 roku wyniesie 7.095.400,00 zł.

Na podstawie uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej, po zmianach dokonanych uchwałą Nr XVIII/99/25 z dnia 18 lipca 2025 r. w sprawie zmian Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta i Gminy Dolsk na lata 2025-2032 oraz załączonej do wniosku tabeli pożyczkowej, przedstawiającej symulację spłaty pożyczki, Skład Orzekający ustalił, że relacja wynikająca z art. 243 ustawy o finansach publicznych w latach 2025-2032 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) (w %) [poz.8.1] | 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 wykonanie roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy (wskaźnik ustalony w oparciu o średnią arytmetyczną z poprzednich lat) (w %) [poz. 8.3.1] |
|---|---|---|
| 2025 | 5,03 | 14,49 |
| 2026 | 4,49 | 12,33 |
| 2027 | 5,03 | 11,25 |
| 2028 | 4,79 | 9,25 |
| 2029 | 4,09 | 7,65 |
| 2030 | 3,77 | 5,87 |
| 2031 | 3,49 | 5,71 |
| 2032 | 3,22 | 4,94 |

(*) Jednostka nie korzysta z wyłączeń

Spłata pożyczki nastąpi w latach 2027-2032, przy czym odsetki będą opłacane od 2025 roku.

W oparciu o zamieszczone dane, Skład Orzekający wyraża opinię, że w latach 2025-2032 spłata zobowiązań Gminy Dolsk z tytułu rat kredytów i pożyczek oraz wykupu innych papierów wartościowych wraz z należnymi odsetkami nie przekroczy relacji, o której mowa w art. 243 ust. 1 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 Dolsk w roku 2025 i latach następnych, pod warunkiem osiągnięcia – w poszczególnych latach – prognozowanych w uchwale budżetowej Gminy Dolsk na 2025 rok (po zmianach) oraz w uchwale w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Dolsk na lata 2025-2032 (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.

Przewodnicząca
Składu Orzekającego

Małgorzata Okrent

Pouczenie: Od niniejszej uchwały Składu Orzekającego służy odwołanie do Kolegium Regionalnej Izby w Poznaniu w terminie 14 dni od daty jej doręczenia.