Elektronicznie podpisany przez:
Katarzyna Kosmowska; RIO Poznań
dnia 13 sierpnia 2025 r.

Uchwała Nr SO.18.4010.86.2025
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu
z dnia 13 sierpnia 2025 r.
w sprawie wyrażenia 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:

Przewodnicząca: Katarzyna Kosmowska
Członkowie: Małgorzata Bekała
Katarzyna Gableta

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 Wójta Gminy Tarnowo Podgórne wniosku o wydanie opinii o możliwości spłaty przez Gminę Tarnowo Podgórne **kredytu długoterminowego w kwocie 15.000.000,00 zł**, wyraża

opinię pozytywną

Uzasadnienie

Wójt Gminy Tarnowo Podgórne, pismem z dnia 24 lipca 2025 r. (znak: SK.3035.1.2025), doręczonym tut. Izbie w dniu 24 lipca 2025 r., wystąpił z wnioskiem (sprostowanym w dniu 13 sierpnia 2025 r.) o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w kwocie 15.000.000,00 zł, planowanego do zaciągnięcia w 2025 r., z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań, z okresem spłaty przez 7 lat (spłaty kapitału od 2026 r.). Do wniosku załączona została tabela kredytowa.

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

W uchwale budżetowej Gminy Tarnowo Podgórne na rok 2025, po zmianach dokonanych uchwałą Nr XIX/289/2025 Rady Gminy Tarnowo Podgórne z dnia 29 lipca 2025 r., zaplanowane zostały dochody w kwocie 411.491.763,53 zł i wydatki w kwocie 458.375.702,12 zł. Planowany deficyt budżetu wynosi 46.883.938,59 zł. Ponadto w uchwale budżetowej zaplanowano przychody w łącznej kwocie 56.223.938,59 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 2.796.357,25 zł,
- niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu, wynikających z rozliczenia środków określonych w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy o finansach publicznych i dotacji na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego z udziałem tych środków (§ 906) w kwocie 102.474,08 zł,
- wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych (§ 950) w kwocie 37.318.765,60 zł,

– zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym (§ 952) w kwocie 15.000.000,00 zł,
– nadwyżki z lat ubiegłych (§ 957) w kwocie 1.006.341,66 zł,

a także rozchody z tytułu spłat otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów (§ 992) w kwocie 9.340.000,00 zł.

Zgodnie z § 3 uchwały budżetowej na rok 2025 (po zmianach) deficyt budżetu zostanie sfinansowany:

1) przychodami z zaciągniętych kredytów i pożyczek,
2) wolnymi środkami, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych,
3) 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,
4) przychodami jednostek samorządu terytorialnego 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,
5) nadwyżką z lat ubiegłych.

W załączniku Nr 1 do uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Tarnowo Podgórne na lata 2025-2055, po zmianach wprowadzonych uchwałą Nr XIX/288/2025 Rady Gminy Tarnowo Podgórne z dnia 29 lipca 2025 r., jako źródła sfinansowania deficytu wskazane zostały przychody z tytułu:

– kredytów, pożyczek, emisji papierów wartościowych (poz. 4.1.1) w kwocie 5.660.000,00 zł,
– nadwyżki budżetowej z lat ubiegłych (poz. 4.2.1) w kwocie 3.905.172,99 zł,
– wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy (poz. 4.3.1) w kwocie 37.318.765,60 zł.

W § 5 uchwały uchwały budżetowej na rok 2025 Rada Gminy Tarnowo Podgórne ustaliła limit zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek w kwocie 16.000.000,00 zł, w tym na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetu w kwocie 1.000.000,00 zł. Natomiast w § 6 ust. 2 uchwały budżetowej na rok 2025 Rada Gminy upoważniła Wójta Gminy Tarnowo Podgórne do zaciągania kredytów i pożyczek długoterminowych do wysokości 15.000.000,00 zł.

Skład Orzekający zapoznał się również ze sprawozdaniem Rb-Z o stanie zobowiązań według tytułów dłużnych oraz poręczeń i gwarancji wg stanu na koniec IV kwartału 2024 r. i ustalił, że zadłużenie Gminy Tarnowo Podgórne na dzień 31 grudnia 2024 r. wyniosło 39.818.765,60 zł, w tym z tytułu zobowiązań zaliczanych do tytułu dłużnego – kredyty i pożyczki (sprzedaż na raty) - 2.500.000,00 zł. Po zaciągnięciu opiniowanego kredytu w kwocie 15.000.000,00 zł, a także po dokonaniu planowanych na 2025 r. spłat rat otrzymanych kredytów i pożyczek w kwocie 9.340.000,00 zł oraz wydatków majątkowych z tytułu spłat zobowiązań zaliczanych do tytułu dłużnego – kredyty i pożyczki w kwocie 500.000,00 zł, zadłużenie Gminy Tarnowo Podgórne z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek długoterminowych na dzień 31 grudnia 2025 r. wyniesie 44.978.765,60 zł (wartość nominalna), w tym z tytułu zobowiązań zaliczanych do tytułu dłużnego – kredyty i pożyczki (sprzedaż na raty) – 2.000.000,00 zł.

Na podstawie uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Tarnowo Podgórne na lata 2025-2055 (po zmianach) oraz danych wykazanych w sprawozdaniach budżetowych za rok 2024, Skład Orzekający ustalił, że w latach 2025-2032 (tj. w okresie spłaty zobowiązań wynikających z zaciągnięcia planowanego kredytu, w tym odsetek) 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 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 [%]
2025	3,41	23,73
2026	3,14	21,94
2027	2,59	21,86
2028	2,29	20,47
2029	1,46	19,04
2030	0,99	18,23
2031	0,96	17,28
2032	1,06	15,58

W oparciu o powyższe dane Skład Orzekający stwierdził, że w latach 2025-2032 prognozowana spłata zobowiązań kształtować się będzie poniżej dopuszczalnego limitu spłaty, a zatem relacja wynikająca z art. 243 ustawy o finansach publicznych w całym okresie spłaty zobowiązań wynikających z zaciągnięcia planowanego kredytu będzie zachowana.

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 kredytowych (pożyczkowych) Jednostki, tak żeby zostały zachowane wymogi wynikające 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 Tarnowo Podgórne w roku 2025 i latach następnych, pod warunkiem osiągnięcia - w poszczególnych latach - zakładanych w uchwale budżetowej Gminy Tarnowo Podgórne na rok 2025 (po zmianach) oraz w uchwale w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Tarnowo Podgórne na lata 2025-2055 (po zmianach) dochodów budżetu, utrzymania planowanego poziomu wydatków (w szczególności wydatków bieżących, w tym na obsługę długu), a także przy założeniu osiągnięcia w latach 2025-2032 zakładanych nadwyżek dochodów bieżących nad wydatkami bieżącymi.

Biorąc powyższe pod uwagę Skład Orzekający postanowił jak w sentencji.

Przewodnicząca
Składu Orzekającego

/-/ Katarzyna Kosmowska

Pouczenie: Od opinii wyrażonej w niniejszej uchwale służy odwołanie do Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu, w terminie 14 dni od dnia doręczenia uchwały.