Elektronicznie podpisany przez:
Katarzyna Gableta; RIO
dnia 18 sierpnia 2025 r.

Uchwała Nr SO.17.4010.87.2025

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu

z dnia 18 sierpnia 2025 roku

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

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 Gableta
Członkowie: Małgorzata Bekała
Aldona Pruska

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 Zastępcę Burmistrza Gminy Oborniki wniosku o wydanie opinii o możliwości spłaty przez **Gminę Oborniki pożyczki długoterminowej** do wysokości **10.472.000,00 zł** wyraża

opinię pozytywną

Uzasadnienie

Zastępca Burmistrza Gminy Oborniki, pismem z dnia 4 sierpnia 2025 r., (dostarczonym w ponownie w dniu 18 sierpnia 2025 r.) wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty przez Gminę Oborniki pożyczki długoterminowej do wysokości 10.472.000,00 zł, planowanej do zaciągnięcia w 2025 roku z przeznaczeniem na finansowanie spłaty wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji obligacji oraz kredytów i pożyczek w związku z realizacją zadań inwestycyjnych. Do wniosku załączona została tabela kredytowa.

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

W dniu 30 lipca 2025 r. Rada Miejska w Obornikach podjęła uchwałę Nr XVIII/214/25 w sprawie zaciągnięcia pożyczki długoterminowej wspierającej zieloną transformację miast w Banku Gospodarstwa Krajowego. W § 1 tej uchwały postanowiono, iż przedmiotowa pożyczka zostanie zaciągnięta w wysokości 10.472.000,00 zł z przeznaczeniem na finansowanie spłaty wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji obligacji oraz kredytów i pożyczek w związku z realizacją zadań inwestycyjnych. Spłatę pożyczki planuje się na lata 2025-2045 z dochodów własnych Gminy.

W uchwale budżetowej Gminy Oborniki na 2025 rok, po zmianach wprowadzonych uchwałą

Nr XVIII/212/25 Rady Miejskiej w Obornikach z dnia 30 lipca 2025 r., zaplanowano dochody budżetu w wysokości 250.979.857,85 zł oraz wydatki budżetu w wysokości 269.502.172,81 zł. Planowany deficyt budżetu wynosi 18.522.314,96 zł.

W budżecie zaplanowane zostały przychody w łącznej wysokości 33.216.316,75 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 6.619.335,13 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 121.943,48 zł,
- przychody jednostek samorządu terytorialnego z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów oraz wyemitowanych papierów wartościowych na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań (§ 907) w kwocie 10.472.000,00 zł
- wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy (§ 950) w kwocie 4.470.018,13 zł,
- zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym (§ 952) w kwocie 11.533.020,01 zł,

a także rozchody w łącznej wysokości 14.694.001,79 zł, z tego z tytułu:

- wcześniejszej spłaty istniejącego długu jednostek samorządu terytorialnego (§ 965) w kwocie 9.000.000,00 zł
- wykupu innych papierów wartościowych (§ 982) w kwocie 3.000.000,00 zł,
- spłat otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów (§ 992) w kwocie 2.694.001,79 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 Oborniki z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek oraz wyemitowanych obligacji komunalnych na dzień 31 grudnia 2024 r. wyniosło 46.334.236,10 zł, w tym z tytułu umów nienazwanych o charakterze kredytu lub pożyczki 781.211,85 zł. Po zaciągnięciu w 2025 roku opiniowanej pożyczki (§ 907) w kwocie 10.472.000,00 zł oraz planowanych przychodów z tytułu kredytów i pożyczek (§ 952) w wysokości 11.533.020,01 zł, a także po dokonaniu planowanych w 2025 roku spłat rat otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów (§ 992) w wysokości 2.694.001,79 zł oraz wykupu obligacji (§ 982) w wysokości 3.000.000,00 zł, a także wcześniejszej spłaty istniejącego długu jednostek samorządu terytorialnego (§ 965) w wysokości 9.000.000,00 zł oraz spłaty umów nienazwanych o charakterze kredytu lub pożyczki w kwocie 781.211,85 zł, zadłużenie Gminy z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek długoterminowych oraz wyemitowanych papierów wartościowych na dzień 31 grudnia 2025 r. wyniesie 52.864.042,47 zł.

Na podstawie uchwały w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Oborniki, po zmianach dokonanych uchwałą Nr XVIII/213/25 Rady Miejskiej w Obornikach z dnia 30 lipca 2025 r., Skład Orzekający ustalił, że relacja z art. 243 ustawy o finansach publicznych w latach 2025-2045, 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	9,17	12,51
2026	3,94	11,14
2027	5,21	10,07
2028	4,92	9,10
2029	4,16	7,20
2030	3,77	6,89
2031	4,03	6,92
2032	3,56	6,45
2033	3,29	6,39
2034	1,83	5,98
2035	0,20	5,51
2036	0,20	5,16
2037	0,20	5,03
2038	0,19	5,11
2039	0,19	5,32
2040	0,19	5,65
2041	0,19	6,11
2042	0,18	6,68
2043	0,18	7,13
2044	0,18	7,42
2045	0,09	7,57

Z powyższego wynika, że w latach 2025-2045 poziom spłat zobowiązań Gminy Oborniki 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 (2025-2045) 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 Oborniki w roku 2025 i latach następnych, pod warunkiem osiągnięcia – w poszczególnych latach – prognozowanych w uchwale budżetowej Gminy Oborniki na 2025 rok (po zmianach) oraz w uchwale w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Oborniki (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

/-/ Katarzyna Gableta

Pouczenie: Od opinii zawartej w niniejszej uchwale służy odwołanie do Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu, w terminie 14 dni od daty otrzymania uchwały.