Elektronicznie podpisany przez:
Aldona Pruska; RIO
dnia 22 sierpnia 2025 r.

Uchwała Nr SO.19.4010.92.2025
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu
z dnia 22 sierpnia 2025 r.

w sprawie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego przez **Gminę Rogoźno**

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	Aldona Pruska
Członkowie:	Katarzyna Gableta
	Michał Suchanek

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. 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 Rogoźno kredytu długoterminowego w kwocie 9.994.471,46 zł, wyraża

opinię pozytywną

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

Burmistrz Rogoźna, pismem z dnia 11 sierpnia 2025 r. (doręczonym tut. Izbie w dniu 11 sierpnia 2025 r.) wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w kwocie 9.994.471,46 zł z przeznaczeniem na pokrycie deficytu budżetu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek.

Analizując zdolność Gminy Rogoźno do wywiązania się ze zobowiązań Skład Orzekający ustalił, co następuje.

W budżecie Gminy Rogoźno na rok 2025, po zmianach dokonanych zarządzeniem Nr OR.0050.1.213.2025 Burmistrza Rogoźna z dnia 11 sierpnia 2025 r. oraz uchwały Nr XXII/243/2025 Rady Miejskiej w Rogoźnie z dnia 5 sierpnia 2025 r. zaplanowano dochody w wysokości 130.725.795,22 zł oraz wydatki w wysokości 139.060.216,66 zł. Deficyt budżetu wynosi 8.334.421,44 zł.

Zgodnie z § 3 ust. 1 uchwały budżetowej, po zmianach dokonanych uchwałą Nr XXII/243/2025

Rady Miejskiej w Rogoźnie z dnia 5 sierpnia 2025 r. deficyt budżetu w kwocie 8.334.421,44 zł zostanie sfinansowany przychodami z niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku budżetu wynikających z rozliczenia dochodów i wydatków nimi finansowanych związanych ze szczególnymi zasadami wykonania budżetu określonymi w odrębnych ustawach oraz przychodami 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 oraz przychodami z zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym.

W budżecie po zmianach zaplanowano przychody w łącznej wysokości 10.291.166,68 zł, w tym 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 58.011,78 zł,
- 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 238.683,44 zł,
- zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym (§ 952) w kwocie 9.994.471,46 zł.

Ponadto zaplanowano rozchody w łącznej wysokości 1.956.745,24 zł, z tego z tytułu:

- wcześniejszej spłaty istniejącego długu jednostek samorządu terytorialnego (§ 965) w kwocie 273.144,00 zł,
- spłat otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów (§ 992) w wysokości 1.683.601,24 zł.

W dniu 18 czerwca 2025 r. Rada Miejska w Rogoźnie podjęła uchwałę Nr XXI/236/2025 w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego w roku 2025 w wysokości 9.994.471,46 zł. Celem kredytu jest pozyskanie środków na sfinansowanie planowanego deficytu budżetowego oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek. Spłata kredytu nastąpi w latach 2026 – 2040, a źródłem spłaty kredytu wraz z odsetkami będą dochody własne Gminy Rogoźno.

Oceniając możliwość spłaty kredytu długoterminowego, Skład Orzekający zapoznał się również z przedłożonym sprawozdaniem Rb-Z o stanie zobowiązań według tytułów dłużnych oraz poręczeń i gwarancji, gdzie według stanu na dzień 31 grudnia 2024 r. Gmina posiadała zadłużenie w kwocie 24.511.640,24 zł, na które składały się zobowiązania z tytułu kredytów i pożyczek długoterminowych w wysokości 8.225.771,35 zł, obligacje komunalne w wysokości 15.956.000,00 zł oraz zobowiązania wymagalne w wysokości 329.868,89 zł.

Po zaciągnięciu przedmiotowego kredytu w wysokości 9.994.471,46 zł, a także po dokonaniu w 2025 r. spłat rat pożyczek i kredytów długoterminowych w wysokości 1.956.745,24 zł, zadłużenie Gminy z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek oraz obligacji komunalnych na dzień 31 grudnia 2025 r. wyniesie 32.219.497,57 zł (wartość nominalna), co stanowi 24,65 % planowanych dochodów Gminy.

Na podstawie uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Rogoźno na lata 2025-2040, po zmianach dokonanych uchwałą Nr XXII/244/2025 Rady Miejskiej w Rogoźnie z dnia 5 sierpnia 2025 r. oraz danych zawartych w sprawozdaniu z wykonania budżetu za 2024 rok Skład Orzekający ustalił, że relacja wynikająca z art. 243 ustawy o finansach publicznych w latach 2026-2040 (tj. w okresie spłaty zobowiązań wynikających z planowanego do zaciągnięcia kredytu wraz z odsetkami) 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 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 lat) *– poz. 8.3.1 zał. Nr 1 do WPF* [w %] – **średnia 7 letnia**
2026	4,05	4,88
2027	3,80	4,56
2028	2,92	4,58
2029	3,27	3,44
2030	2,83	2,91
2031	2,99	3,40
2032	2,74	3,47
2033	2,56	4,36
2034	2,40	4,28
2035	1,90	4,27
2036	1,78	4,34
2037	1,66	4,39
2038	1,68	4,48
2039	1,62	4,60
2040	1,51	4,75

Biorąc powyższe pod uwagę, Skład Orzekający stwierdza, że w latach 2026-2040 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 planowanego kredytu będzie zachowana. Skład Orzekający zauważa jednak, że w latach 2026-2027 oraz 2029-2032 występuje zagrożenie w zakresie zachowania ww. relacji bowiem różnica pomiędzy wskaźnikiem „dozwolonym" a „planowanym" wynosi odpowiednio 0,83; 0,76; 0,17; 0,08; 0,41; 0,73 punktu procentowego.

Skład Orzekający wskazuje na konieczność stałego monitorowania prognozowanych wielkości budżetowych, w szczególności dochodów i wydatków bieżących, a w razie potrzeby

dokonywania 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, bądź terminów spłat zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek oraz wykupu obligacji komunalnych tak, żeby zostały zachowane wymogi z art. 243 ustawy o finansach publicznych.

Oceniając natomiast wpływ opiniowanego kredytu na realizację zadań publicznych, Skład Orzekający uznał, że zaciągnięcie kredytu nie zagrozi realizacji zadań publicznych przez Gminę Rogoźno w roku 2025 i latach następnych, pod warunkiem osiągnięcia - w poszczególnych latach - prognozowanych w uchwale budżetowej Gminy Rogoźno na 2025 rok (po zmianach) oraz w uchwale w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Rogoźno na lata 2025-2040 (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

Aldona Pruska

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