Elektronicznie podpisany przez:
Monika Paczyńska; RIO
dnia 15 września 2025 r.

Uchwała Nr SO.14.4010.104.2025
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu
z dnia 15 września 2025 r.

w sprawie wyrażenia opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego przez Gminę Szydłowo

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu, wyznaczony zarządzeniem Nr 5/2025 Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu z dnia 3 lutego 2025 roku, w osobach:
Przewodnicząca Monika Paczyńska
Członkowie: Marzena Węckowicz
Edyta Zastrow

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 Szydłowo wniosku o możliwości spłaty przez Gminę Szydłowo kredytu długoterminowego do wysokości 2.876.840,27 zł na finansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek wyraża

opinię pozytywną

Uzasadnienie

Wójt Gminy Szydłowo, pismem z dnia 2 września 2025 r., (data wpływu do tut. Izby 3 września 2025 r.) wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego do wysokości 2.876.840,27 zł na finansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek. Do wniosku załączona została tabela kredytowa.

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

W budżecie Gminy Szydłowo, po ostatnich zmianach dokonanych uchwałą Nr XX/166/2025 Rady Gminy Szydłowo z dnia 27 sierpnia 2025 r. zaplanowano dochody w wysokości 93.138.092,61 zł i wydatki w wysokości 99.381.442,65 zł, w tym wydatki majątkowe w wysokości 27.323.223,50 zł. Planowany deficyt budżetu wynosi 6.243.350,04 zł.

Zgodnie z § 3 uchwały budżetowej (po zmianach) deficyt budżetu zostanie sfinansowany niewykorzystanymi środkami wynikającymi z rozliczenia środków określonych w art. 5 ust. 1 pkt. 2 i dotacji na realizację projektu finansowanego z udziałem tych środków (566.723,97 zł), niewykorzystanymi środkami wynikającymi z rozliczenia dochodów i wydatków nimi finansowanych związanych ze szczególnymi zasadami wykonywania budżetu określonymi w odrębnych ustawach (1.860.867,29 zł), przychodami z zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym (1.906.407,83 zł) oraz wolnymi środkami, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy (1.909.350,95 zł).

W uchwale budżetowej (po zmianach) zaplanowane zostały przychody w łącznej wysokości 7.213.782,48 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 1.860.867,29 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 566.723,97 zł,
- wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy (§ 950) w kwocie 1.909.350,95 zł,
- zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym (§ 952) w kwocie 2.876.840,27 zł.

Rozchody zostały zaplanowane w wysokości 970.432,44 zł, i w całości stanowią spłaty otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów (§ 992).

W § 15 pkt 4 uchwały budżetowej (po zmianach) Rada Gminy Szydłowo upoważniła Wójta Gminy do zaciągania kredytów i pożyczek do wysokości 2.876.840,27 zł.

Oceniając możliwość spłaty planowanego do zaciągnięcia kredytu Skład Orzekający zapoznał się również z przedłożonym sprawozdaniem Rb-Z o stanie zobowiązań według tytułów dłużnych oraz poręczeń i gwarancji wg stanu na koniec IV kwartału 2024 roku i ustalił, że Gmina na dzień 31 grudnia 2024 r. posiadała do spłaty zobowiązania z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek w kwocie 22.903.264,33 zł. Po zaciągnięciu opiniowanego kredytu, a także po dokonaniu planowanych spłat rat kredytów i pożyczek długoterminowych już zaciągniętych, zadłużenie Gminy na dzień 31 grudnia 2025 r. wyniesie 24.809.672,16 zł (wartość nominalna).

Na podstawie załączonych do wniosku materiałów oraz uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Szydłowo na lata 2025-2038, po zmianach wprowadzonych uchwałą Rady Gminy Szydłowo Nr XX/165/2025 z dnia 27 sierpnia 2025 r., Skład Orzekający ustalił, że relacja wynikająca z art. 243 ustawy o finansach publicznych w latach 2026-2030 (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 o finansach publicznych (po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń przypadających na dany rok) [w %] (poz. 8.1 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) [w %] (poz. 8.3.1 WPF)
2026	4,68	13,25
2027	4,78	12,90
2028	4,53	13,21
2029	4,18	12,75
2030	3,91	12,52

W oparciu o zamieszczone dane Skład Orzekający stwierdza, że w latach 2026-2030 prognozowana spłata zobowiązań Gminy Szydłowo nie przekroczy relacji, o której mowa w art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych, zatem Gmina ma możliwość spłaty przedmiotowego kredytu.

Skład Orzekający zauważa, iż warunki te zostaną spełnione w przypadku osiągnięcia w poszczególnych latach prognozowanych dochodów, w tym: dochodów bieżących i ze sprzedaży majątku oraz przy założeniu, że nie wzrosną planowane wydatki bieżące, a także 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 kredytowych (pożyczkowych/obligacyjnych) Jednostki, bądź terminów spłat zobowiązań 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 jego zaciągnięcie nie zagrozi realizacji zadań publicznych przez Gminę Szydłowo w roku 2025 i latach następnych, pod warunkiem osiągnięcia - w poszczególnych latach - zakładanych w uchwale budżetowej Gminy Szydłowo na 2025 rok (po zmianach) oraz w uchwale w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Szydłowo na lata 2025-2038 (po zmianach) dochodów budżetu, 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

/-/ Monika Paczyńska

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