Elektronicznie podpisany przez:
Małgorzata Okrent; RIO
dnia 18 września 2025 r.

Uchwała Nr SO-11.4010.106.2025
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu
z dnia 17 września 2025 roku

w sprawie: **wydania na wniosek pożyczkobiorcy opinii o możliwości spłaty pożyczki na wyprzedzające finansowanie**.

Skład Orzekający 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
Marcin Wydmuch

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 5.000.000,00 zł przez Gminę Krzykosy wyraża:

opinię pozytywną
o możliwości spłaty pożyczki na wyprzedzające finansowanie.

UZASADNIENIE

Wójt Gminy Krzykosy wystąpił z wnioskiem, doręczonym tut. Izbie w dniu 3 września 2025 r. poprzez system elektroniczny (skorygowanym w dniu 11 września 2025 r.), o wydanie opinii o możliwości spłaty pożyczki w wysokości 5.000.000,00 zł. Z wniosku wynika, że pożyczkę planuje się zaciągnąć na wyprzedzające finansowanie inwestycji pod nazwą „Budowa kanalizacji sanitarnej w miejscowości Krzykosy – etap II", a inwestycja objęta jest wsparciem bezzwrotnym w ramach Krajowego Planu Odbudowy.

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

- uchwałę budżetową Gminy Krzykosy na 2025 rok, po zmianach,
- uchwałę w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej na lata 2025-2032, po zmianach,
- uchwałę w sprawie zaciągnięcia pożyczki na wyprzedzające finansowania inwestycji pn. „Budowa kanalizacji sanitarnej w miejscowości Krzykosy – etap II" realizowanej w ramach Krajowego Planu Odbudowy,

- 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 (po zmianach dokonanych uchwałą Nr XIII/80/2025 z dnia 2 września 2025 r. w sprawie zmiany uchwały budżetowej na rok 2025) zaplanowane zostały dochody w kwocie 68.129.099,46 zł oraz wydatki w kwocie 75.944.099,46 zł. Planowany deficyt budżetu wynosi zatem 7.815.000,00 zł. Zgodnie z postanowieniami uchwały budżetowej deficyt ma zostać sfinansowany przychodami 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 w kwocie 317.254,17 zł,
- rozliczenia środków określonych w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy i dotacji na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego z udziałem tych środków w kwocie 966.499,10 zł,
- przychodami z tytułu pożyczek na finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskich w kwocie 5.000.000,00 zł,
- wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy w kwocie 1.531.246,83 zł.

Z kolei, z analizy Wieloletniej Prognozy Finansowej (załącznik Nr 1 – uchwała Nr XIII/81/2025 Rady Gminy Krzykosy z dnia 2 września 2025 r. w sprawie zmiany wieloletniej prognozy finansowej Gminy Krzykosy na lata 2025-2032) wynika, że na pokrycie deficytu Jednostka postanowiła przeznaczyć:

- kredyty i pożyczki w kwocie 5.000.000,00 zł (poz. 4.1.1),
- nadwyżkę budżetową z lat ubiegłych w kwocie 1.283.753,17 zł (poz. 4.2.1) – zgodnie z przyjętą metodologią kwota stanowi sumę przychodów 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 oraz przychodów 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,
- wolne środki, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy w kwocie 1.531.246,83 zł (poz. 4.3.1).

Przychody budżetu, zgodnie z załącznikiem Nr 5 do uchwały budżetowej, po zmianach, zaplanowano w łącznej wysokości 11.680.000,00 zł i składają się na nie:

- przychody z zaciągniętych pożyczek na finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskich w kwocie 5.000.000,00 zł,
- 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 317.254,07 zł,

- przychody jednostek samorządu terytorialnego z 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 w kwocie 966.499,10 zł,
- przychody z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów w kwocie 3.400.000,00 zł,
- wolne środki, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy w kwocie 1.996.246,83 zł.

Rozchody budżetu zaplanowano z tytułu spłaty otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów w kwocie 3.865.000,00 zł.

Ponadto, w uchwale budżetowej na 2025 rok (§ 14, po zmianie dokonanej uchwałą Nr XIII/80/2025 z dnia 2 sierpnia 2025 r. w sprawie zmiany uchwały budżetowej na rok 2025) Rada upoważniła Wójta m.in. do zaciągania kredytów i pożyczek na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskich w kwocie 5.000.000,00 zł.

O zaciągnięciu opiniowanej pożyczki Rada zadecydowała w uchwale nr XIII/86/2025 z dnia 2 września 2025 r. w sprawie zaciągnięcia pożyczki na wyprzedzające finansowanie inwestycji pn.: „Budowa kanalizacji sanitarnej w miejscowości Krzykosy – etap II" realizowanej w ramach Krajowego Planu Odbudowy. Spłata pożyczki nastąpi po otrzymaniu środków z Polskiego Funduszu Rozwoju.

Zgodnie ze sprawozdaniem 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" zadłużenie Gminy z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek wyniosło 24.265.000,00 zł. Uwzględniając planowane do zaciągnięcia w 2025 roku zobowiązanie z tytułu kredytów bądź pożyczek (3.400.000,00 zł), opiniowaną pożyczkę (5.000.000,00 zł) oraz spłatę zobowiązań przypadających na 2025 rok (3.865.000,00 zł), planowane zadłużenie na koniec 2025 roku wyniesie 28.800.000,00 zł.

Na podstawie załączonej do wniosku tabeli pożyczkowej, przedstawiającej symulację spłaty pożyczki oraz uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Krzykosy na lata 2025-2032, Skład Orzekający ustalił, że relacja w latach 2025-2032, 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) (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	3,16	13,64
2026	1,33	13,49
2027	1,16	13,44
2028	3,81	11,18
2029	3,48	10,19
2030	5,15	10,17
2031	4,82	10,97
2032	5,28	11,06

(*) Analiza uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej, po zmianach, wykazała, że Jednostka zastosowała wyłączenia w zakresie ustawowych wyłączeń z limitu spłaty zobowiązań, o których mowa w art. 243 ust. 3 i ust. 3a w poz.:

- 2.1.3.1 – „Odsetki i dyskonto podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań" w kwocie 155.200,00 zł (z tego w roku 2025 na kwotę 38.800,00 zł oraz w 2026 roku na kwotę 116.400,00 zł),
- 2.1.3.2 – „Odsetki i dyskonto podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243, z tytułu zobowiązań na wkład krajowy" w kwocie 2.010.142,00 zł (z tego w roku 2025 na kwotę 602.065,00 zł, w roku 2026 na kwotę 538.420,00 zł, w roku 2027 na kwotę 418.380,00 zł, w roku 2028 na kwotę 248.525,00 zł, w roku 2029 na kwotę 150.480,00 zł, w roku 2030 na kwotę 52.272,00 zł),
- 5.1.1.1 – „Kwota przypadających na dany rok kwot wyłączeń określonych w art. 243 ust. 3 ustawy", w roku 2026 na kwotę 5.000.000,00 zł,
- 5.1.1.2 – „Kwota przypadających na dany rok wyłączeń określonych w art. 243 ust. 3a ustawy, z tego:" w kwocie 15.400.000,00 zł (z tego w roku 2025 na kwotę 2.800.000,00 zł, w roku 2026 na kwotę 3.200.000,00 zł, w roku 2027 na kwotę 3.600.000,00 zł, w roku 2028 na kwotę 1.700.000,00 zł, w roku 2029 na kwotę 1.600.000,00 zł oraz w roku 2030 na kwotę 2.500.000,00 zł).

W przedłożonej tabeli pożyczkowej, przedstawiającej symulację spłaty pożyczki wykazano łączną kwotę wyłączeń na podstawie art. 243 ust. 3 ufp w wysokości 5.155.200,00 zł oraz na podstawie art. 243 ust. 3a ufp w wysokości 17.410.142,00 zł, co jest zgodne z danymi wykazanymi w Wieloletniej Prognozie Finansowej w poz. 2.1.3.1, 2.1.3.2, 5.1.1.1 i 5.1.1.2. Jednocześnie wskazano na dwie następujące umowy związane z wyłączeniami:

- Nr RPWP.04.03.01-30-0027/17-00 z dnia 26 lipca 2018 r. na zadanie „Budowa sieci wodociągowej i kanalizacji sanitarnej w miejscowości Pięczkowo i Witowo”, z kwotą dofinansowania z UE w wysokości 21.184.256,30 zł,
- Nr 4/DOW/KPO-B3.1.1/2025 z dnia 23 kwietnia 2025 r. na zadanie „Budowa kanalizacji sanitarnej w miejscowości Krzykosy – etap II”, z kwotą dofinansowania z UE w wysokości 5.000.000,00 zł.

Z przedłożonej tabeli pożyczkowej, przedstawiającej symulację spłaty pożyczki wynika, że spłata pożyczki nastąpi w 2026 roku, natomiast odsetki będą płacone od 2025 roku. W Wieloletniej Prognozie Finansowej spłatę opiniowanej pożyczki na wyprzedzające finansowanie zabezpieczono w 2026 roku (poz. 5.1 – „Spłaty rat kapitałowych kredytów i pożyczek oraz wykup papierów wartościowych, w tym:” w łącznej kwocie 8.200.000,00 zł oraz w poz. 5.1.1.1 – „kwota przypadających na dany rok kwot wyłączeń określonych w art. 243 ust. 3 ustawy” w kwocie 5.000.000,00 zł).

W oparciu o zamieszczone dane, Skład Orzekający wyraża opinię, że w latach 2025-2032 spłata zobowiązań Gminy Krzykosy z tytułu rat kredytów i pożyczek 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 w roku 2025 i latach następnych, pod warunkiem osiągnięcia – w poszczególnych latach – prognozowanych w uchwale budżetowej Gminy Krzykosy na 2025 rok (po zmianach) oraz w uchwale w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Krzykosy 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.

Wobec powyższego Skład Orzekający postanowił jak w sentencji.

Przewodnicząca
Składu Orzekającego

Małgorzata Okrent

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