Elektronicznie podpisany przez:
Małgorzata Bekała; RIO w Poznaniu
dnia 25 września 2025 r.

Uchwała Nr SO.16.4010.110.2025
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu
z dnia 25 września 2025 roku

w sprawie wyrażenia opinii o możliwości spłaty pożyczki długoterminowej
przez Gminę Środa Wielkopolska

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: Małgorzata Bekała
Członkowie: Monika Paczyńska
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 Burmistrza Miasta Środa Wielkopolska wniosku o wydanie opinii o możliwości spłaty przez **Gminę Środa Wielkopolska pożyczki długoterminowej** w wysokości **8.000.000,00 zł**, wyraża

opinię pozytywną

Uzasadnienie

Burmistrz Miasta Środa Wielkopolska, pismem z dnia 4 września 2025 r. (doręczonym tut. Izbie w dniu 4 września 2025 r.), wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty przez Gminę Środa Wielkopolska pożyczki długoterminowej w wysokości 8.000.000,00 zł. Do wniosku załączona została tabela kredytowa.

Analizując zdolność Gminy Środa Wielkopolska do wywiązania się z zobowiązań wynikających z zaciągnięcia planowanej pożyczki Skład Orzekający ustalił, co następuje.

W dniu 28 sierpnia 2025 r. Rada Miejska w Środzie Wielkopolskiej podjęła uchwałę Nr XVII/204/2025 w sprawie zaciągnięcia pożyczki długoterminowej. W § 1 tej uchwały postanowiono, iż przedmiotowa pożyczka zostanie zaciągnięta w 2025 roku w wysokości 8.000.000,00 zł z przeznaczeniem na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych i zaciągniętych kredytów oraz na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu. Spłata pożyczki wraz z odsetkami nastąpi natomiast z dochodów własnych lub przychodów budżetu Gminy w latach 2026-2034 (§ 2 i § 3 uchwały).

W uchwale budżetowej Gminy Środa Wielkopolska na 2025 rok, po zmianach wprowadzonych zarządzeniem Nr 118/2025 Burmistrza Miasta Środa Wielkopolska z dnia 16 września 2025 r., zaplanowano dochody budżetu w wysokości 268.443.541,12 zł oraz wydatki budżetu w wysokości 294.479.590,33 zł. Planowany deficyt budżetu wynosi 26.036.049,21 zł.

W budżecie zaplanowane zostały przychody w łącznej wysokości 35.022.411,77 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 511.807,99 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 69.216,97 zł,
- wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy (§ 950) w kwocie 23.941.386,81 zł,
- zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym (§ 952) w kwocie 8.000.000,00 zł,
- przelewów dokonanych z lokat z lat ubiegłych (§ 954) w kwocie 2.500.000,00 zł,

a także rozchody w łącznej wysokości 8.986.362,56 zł, z tego z tytułu:

- wykupu innych papierów wartościowych (§ 982) w kwocie 4.055.000,00 zł,
- spłat otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów (§ 992) w kwocie 4.931.362,56 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 Środa Wielkopolska na dzień 31 grudnia 2024 r. wyniosło 111.901.844,08 zł, i obejmuje zobowiązania z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek oraz wyemitowanych papierów wartościowych. Po zaciągnięciu w 2025 roku opiniowanej pożyczki w wysokości 8.000.000,00 zł, a także po dokonaniu planowanych w 2025 roku - zgodnie z uchwałą budżetową na 2025 rok (po zmianach) – spłat rat otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów w wysokości 4.931.362,56 zł oraz wykupu obligacji w wysokości 4.055.000,00 zł, zadłużenie Gminy Środa Wielkopolska z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek długoterminowych oraz wyemitowanych papierów wartościowych na dzień 31 grudnia 2025 r. wyniesie łącznie 110.915.481,52 zł (wartość nominalna).

Na podstawie uchwały w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta i Gminy Środa Wielkopolska, po zmianach dokonanych uchwałą Nr XVII/203/2025 Rady Miejskiej w Środzie Wielkopolskiej z dnia 28 sierpnia 2025 r., Skład Orzekający ustalił, że relacja z art. 243 ustawy o finansach publicznych w latach 2026-2034, tj. w okresie planowanej 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 %]
2026	7,88	14,49
2027	8,20	14,97
2028	7,19	14,82
2029	8,32	13,83

2030	7,06	13,80
2031	6,28	13,86
2032	4,63	13,30
2033	4,49	13,75
2034	1,31	13,04

Z powyższego wynika, że w latach 2026-2034 poziom spłat zobowiązań Gminy Środa Wielkopolska 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 (2025-2034) 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/obligacyjnych) 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 Środa Wielkopolska w roku 2025 i latach następnych, pod warunkiem osiągnięcia - w poszczególnych latach - prognozowanych w uchwale budżetowej Gminy Środa Wielkopolska na 2025 rok (po zmianach) oraz w uchwale w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Środa Wielkopolska (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

/-/ Małgorzata Bekała

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