Elektronicznie podpisany przez:
Małgorzata Bekała; RIO w Poznaniu
dnia 29 września 2025 r.

Uchwała Nr SO.16.4010.111.2025
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu
z dnia 29 września 2025 roku

w sprawie wyrażenia opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego
przez Miasto i Gminę Pobiedziska

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: Katarzyna Gableta
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 i Gminy Pobiedziska wniosku o wydanie opinii o możliwości spłaty przez **Miasto i Gminę Pobiedziska kredytu długoterminowego** w wysokości **9.500.000,00 zł**, wyraża

opinię pozytywną

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

Burmistrz Miasta i Gminy Pobiedziska, pismem z dnia 2 września 2025 r. (doręczonym tut. Izbie w dniu 11 września 2025 r.), wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty przez Miasto i Gminę Pobiedziska kredytu planowanego do zaciągnięcia w 2025 roku w wysokości 9.500.000,00 zł, zgodnie z uchwałą Rady Miejskiej Gminy Pobiedziska Nr XXI/183/25, podjętą w dniu 26 czerwca 2025 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego w roku 2025. Do wniosku załączona została tabela kredytowa.

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

W dniu 26 czerwca 2025 r. Rada Miejska Gminy Pobiedziska podjęła uchwałę Nr XXI/183/25 w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego w roku 2025. W § 1 tej uchwały postanowiono, iż przedmiotowy kredyt zostanie zaciągnięty do wysokości 9.500.000,00zł z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy w roku 2025 oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych oraz zaciągniętych pożyczek i kredytów. Spłata kredytu nastąpi natomiast z dochodów własnych Miasta i Gminy Pobiedziska w latach 2025-2042 (§ 2 uchwały).

W uchwale budżetowej Gminy Pobiedziska na 2025 rok, po zmianach wprowadzonych zarządzeniem Nr IX/295/25 Burmistrza Miasta i Gminy Pobiedziska z dnia 08 września 2025 r., zaplanowano dochody budżetu w wysokości 166.447.805,23 zł oraz wydatki budżetu w wysokości 182.999.907,03 zł. Planowany deficyt budżetu wynosi 16.552.101,80 zł.

W budżecie zaplanowane zostały przychody w łącznej wysokości 21.960.707,80 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 3.115.108,40 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 255.000,00 zł,
- wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy (§ 950) w kwocie 9.090.599,40 zł,
- zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym (§ 952) w kwocie 9.500.000,00 zł,

a także rozchody w łącznej wysokości 5.408.606,00 zł, z tego z tytułu:

- wykupu innych papierów wartościowych (§ 982) w kwocie 3.400.000,00 zł,
- spłat otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów (§ 992) w kwocie 2.008.606,00zł.

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 Miasta i Gminy Pobiedziska z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek oraz wyemitowanych papierów wartościowych na dzień 31 grudnia 2024 r. wyniosło 34.808.606,00 zł. Po zaciągnięciu w 2025 roku opiniowanego kredytu w wysokości 9.500.000,00 zł, a także po dokonaniu planowanych w 2025 roku - zgodnie z uchwałą budżetową na 2025 rok (po zmianach) - spłat rat pożyczek i kredytów oraz wykupu obligacji w łącznej wysokości 5.408.606,00 zł, zadłużenie Gminy Miasta i Gminy Pobiedziska z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek długoterminowych oraz wyemitowanych papierów wartościowych na dzień 31 grudnia 2025 r. wyniesie 38.900.000,00 zł (wartość nominalna).

Na podstawie uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta i Gminy Pobiedziska na lata 2025-2056, po zmianach dokonanych uchwałą Nr XXIV/198/25 Rady Miejskiej Gminy Pobiedziska z dnia 28 sierpnia 2025 r., Skład Orzekający ustalił, że relacja z art. 243 ustawy o finansach publicznych w latach 2025-2042, tj. w okresie spłaty zobowiązań wynikających z zaciągnięcia opiniowanego kredytu (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	6,03	13,90
2026	6,20	11,35
2027	4,30	10,17
2028	3,75	8,60
2029	3,55	5,83
2030	3,46	4,96

2031	3,37	4,07
2032	3,54	3,90
2033	3,33	4,73
2034	3,21	4,62
2035	2,75	4,66
2036	2,47	4,76
2037	0,79	4,81
2038	0,74	4,83
2039	0,69	4,92
2040	0,64	5,00
2041	0,59	5,05
2042	0,45	5,07

Z powyższego wynika, że w latach 2025-2042 poziom spłat zobowiązań Miasta i Gminy Pobiedziska 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 opiniowanego kredytu zostanie zachowana. Powyższe dane uwzględniają wskaźnik spłat zobowiązań po dokonaniu doliczeń do spłat i wykupów, o których mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych, zobowiązań związku współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego przypadających do spłat w latach 2025-2042, dokonanych na podstawie przepisów art. 244 ustawy o finansach publicznych. Podkreślić przy tym należy, że wymienione wyżej wielkości relacji, określonej w art. 243 ustawy o finansach publicznych, ustalone zostały w oparciu o dane wynikające z uchwalonej Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta i Gminy Pobiedziska na lata 2025-2056 (po zmianach), przy założeniu pełnej realizacji dochodów, w tym dochodów bieżących oraz utrzymania planowanego poziomu wydatków, w tym wydatków bieżących, a także przy założeniu osiągnięcia w latach 2026-2042 zakładanych nadwyżek dochodów bieżących nad wydatkami bieżącymi.

Jednocześnie Skład Orzekający zwraca uwagę, że w latach 2031-2032 różnica pomiędzy relacją określoną po lewej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych (po uwzględnieniu zobowiązań związku współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego oraz po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń przypadających na dany rok) a dopuszczalnym limitem spłaty zobowiązań, określonym po prawej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych, po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń, obliczonym w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy, jest niewielka i wynosi **w 2031 roku 0,70 punktu procentowego, a w 2032 roku 0,36 punktu procentowego**.

Konieczne jest zatem stałe monitorowanie 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) Jednostki, bądź terminów spłat zobowiązań tak, żeby zostały zachowane wymogi z art. 243 ustawy o finansach publicznych. Niewielkie nawet odstępstwa od przyjętych w wieloletniej prognozie finansowej założeń, mogą bowiem doprowadzić do naruszenia

relacji wynikającej z ww. przepisu

Oceniając natomiast wpływ opiniowanego kredytu na realizację zadań publicznych, Skład Orzekający uznał, że jego zaciągnięcie nie zagrozi realizacji zadań publicznych przez Miasto i Gminę Pobiedziska w roku 2025 i latach następnych, pod warunkiem osiągnięcia - w poszczególnych latach - prognozowanych w uchwale budżetowej Gminy Pobiedziska na 2025 rok (po zmianach) oraz w uchwale w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta i Gminy Pobiedziska na lata 2025-2056 (po zmianach) dochodów, utrzymania planowanego poziomu wydatków (w szczególności wydatków bieżących, w tym na obsługę długu), a także przy założeniu osiągnięcia w latach 2026-2042 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.