Elektronicznie podpisany przez:
Katarzyna Kosmowska; RIO Poznań
dnia 1 października 2025 r.

Uchwała Nr SO.18.4010.113.2025
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu
z dnia 1 października 2025 r.
w sprawie wyrażenia opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego

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: Katarzyna Kosmowska
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. 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 Gminy Kostrzyn wniosku o wydanie opinii o możliwości spłaty przez Gminę Kostrzyn kredytu długoterminowego do kwoty 7.700.000,00 zł, wyraża

opinię pozytywną

Uzasadnienie

Burmistrz Gminy Kostrzyn, pismem z dnia 2 września 2025 r. (znak: FK.3051.2.2025), doręczonym tut. Izbie w dniu 2 września 2025 r., wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty przez Gminę Kostrzyn kredytu długoterminowego do kwoty 7.700.000,00 zł, planowanego do zaciągnięcia w 2025 r., z przeznaczeniem na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań oraz sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w roku 2025. Do wniosku została załączona tabela kredytowa (skorygowana w dniu 18 września 2025 r.).

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

W uchwale budżetowej Gminy Kostrzyn na rok 2025, po zmianach dokonanych uchwałą Nr XVIII/166/2025 Rady Miejskiej Gminy Kostrzyn z dnia 29 września 2025 r., zaplanowane zostały dochody w kwocie 191.216.051,03 zł i wydatki w kwocie 205.997.630,13 zł. Planowany deficyt budżetu wynosi 14.781.579,10 zł. Ponadto w uchwale budżetowej zaplanowano przychody w łącznej kwocie 18.981.579,10 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 5.420.863,52 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 311.095,77 zł,
- wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych (§ 950) w kwocie 3.249.619,81 zł,

– zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym (§ 952) w kwocie 10.000.000,00 zł,

a także rozchody w łącznej kwocie 4.200.000,00 zł, z tego z tytułu: spłat otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów (§ 992) w kwocie 3.200.000,00 zł oraz wykupu innych papierów wartościowych (§ 982) w kwocie 1.000.000,00 zł.

Zgodnie z § 3 uchwały budżetowej na rok 2025 (po zmianach) deficyt budżetu zostanie sfinansowany przychodami z tytułu niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu – 5.420.863,52 zł, 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 udziałem tych środków – 311.095,77 zł, wolnymi środkami – 3.249.619,81 zł oraz przychodami z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek w kwocie 5.800.000,00 zł.

W § 6 uchwały budżetowej na rok 2025 Rada Miejska Gminy Kostrzyn ustaliła limit zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek w kwocie 13.000.000,00 zł, w tym na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetu w kwocie 3.000.000,00 zł. Natomiast w § 9 pkt 1 tiret drugie uchwały budżetowej (po zmianach) Rada Miejska upoważniła Burmistrza Gminy Kostrzyn do zaciągania kredytów i pożyczek, o których mowa w art. 89 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy o finansach publicznych do wysokości 10.000.000,00 zł.

Skład Orzekający zapoznał się również ze sprawozdaniem Rb-Z o stanie zobowiązań według tytułów dłużnych oraz poręczeń i gwarancji wg stanu na koniec IV kwartału 2024 r. i ustalił, że zadłużenie Gminy Kostrzyn z tytułu długoterminowych kredytów i pożyczek oraz wyemitowanych obligacji komunalnych na dzień 31 grudnia 2024 r. wyniosło 64.500.000,00 zł. Po zaciągnięciu w 2025 r. planowanych kredytów i pożyczek w kwocie 10.000.000,00 zł (w tym opiniowanego kredytu w kwocie 7.700.000,00 zł), a także po dokonaniu planowanych na 2025 r. spłat rat kredytów i pożyczek w kwocie 3.200.000,00 zł oraz wykupu obligacji komunalnych w kwocie 1.000.000,00 zł, zadłużenie Gminy Kostrzyn z tytułu długoterminowych kredytów i pożyczek oraz wyemitowanych obligacji komunalnych na dzień 31 grudnia 2025 r. wyniesie 70.300.000,00 zł (wartość nominalna).

Na podstawie uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Kostrzyn na lata 2025-2041, po zmianach dokonanych uchwałą Nr XVIII/167/2025 Rady Miejskiej Gminy Kostrzyn z dnia 29 września 2025 r., oraz danych wykazanych w sprawozdaniach budżetowych za rok 2024, Skład Orzekający ustalił, że w latach 2026-2039 (tj. w okresie spłaty zobowiązań wynikających z zaciągnięcia opiniowanego kredytu, w tym odsetek) relacja 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) – poz. 8.1 zał. Nr 1 do 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) – poz. 8.3.1 zał. Nr 1 do WPF [%]
2026	5,68	19,48
2027	6,46	20,95
2028	5,87	21,64
2029	5,34	18,85

2030	4,94	19,98
2031	4,32	23,18
2032	3,94	22,80
2033	3,70	23,57
2034	3,62	23,47
2035	3,44	23,47
2036	3,26	23,52
2037	3,14	23,55
2038	2,93	23,61
2039	2,77	23,69

W oparciu o powyższe dane Skład Orzekający stwierdził, że w latach 2026-2039 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 zaciągnięcia opiniowanego kredytu będzie zachowana.

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, tak żeby zostały zachowane wymogi wynikające 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 Kostrzyn w roku 2025 i latach następnych, pod warunkiem osiągnięcia - w poszczególnych latach - zakładanych w uchwale budżetowej Gminy Kostrzyn na rok 2025 (po zmianach) oraz w uchwale w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Kostrzyn na lata 2025-2041 (po zmianach) dochodów budżetu, utrzymania planowanego poziomu wydatków (w szczególności wydatków bieżących, w tym na obsługę długu), a także przy założeniu osiągnięcia w latach 2026-2039 zakładanych nadwyżek dochodów bieżących nad wydatkami bieżącymi.

Biorąc powyższe pod uwagę Skład Orzekający postanowił jak w sentencji.

Przewodnicząca
Składu Orzekającego

/-/ Katarzyna Kosmowska

Pouczenie: Od opinii wyrażonej w niniejszej uchwale służy odwołanie do Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu, w terminie 14 dni od dnia doręczenia uchwały.