Elektronicznie podpisany przez:
Katarzyna Kosmowska; RIO Poznań
dnia 30 września 2025 r.

Uchwała Nr SO.18.4010.112.2025
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu
z dnia 29 września 2025 r.
w sprawie wyrażenia opinii o możliwości spłaty pożyczki

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: Małgorzata Bekała
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 pożyczki w kwocie 12.300.000,00 zł, wyraża

opinię pozytywną

Uzasadnienie

Burmistrz Gminy Kostrzyn, pismem z dnia 2 września 2025 r. (znak: FK.3051.1.2025), doręczonym tut. Izbie w dniu 2 września 2025 r., wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty przez Gminę Kostrzyn pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Poznaniu w kwocie 12.300.000,00 zł, z przeznaczeniem na przedsięwzięcie pn. „Modernizacja i rozbudowa oczyszczalni ścieków w Skałowie oraz budowa sieci kanalizacji sanitarnej i sieci wodociągowej na terenie aglomeracji Kostrzyn". Z wniosku wynika, że pożyczka będzie realizowana w latach 2025-2026 w dwóch transzach (rok 2025 – 2.300.000,00 zł i rok 2026 – 10.000.000,00 zł). Do wniosku została załączona tabela kredytowa (skorygowana w dniu 18 września 2025 r.).

W dniu 1 września 2025 r. Rada Miejska Gminy Kostrzyn podjęła uchwałę Nr XVII/156/2025 w sprawie zaciągnięcia pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Poznaniu w kwocie 12.300.000,00 zł, z przeznaczeniem na realizację zadania pn. „Modernizacja i rozbudowa oczyszczalni ścieków w Skałowie oraz budowa sieci kanalizacji sanitarnej i sieci wodociągowej na terenie aglomeracji Kostrzyn". Z uchwały wynika, że uruchomienie pożyczki nastąpi:

- w 2025 r. w kwocie 2.300.000,00 zł,
- w 2026 r. w kwocie 10.000.000,00 zł.

W uchwale wskazano, że spłata rat kapitałowych i odsetek następować będzie z dochodów własnych lub z przychodów budżetu Gminy. Całkowita spłata pożyczki nastąpi najpóźniej do 31 grudnia 2041 r. Kapitał spłacany będzie w latach 2026-2041, natomiast koszty obsługi będą ponoszone co najmniej dwa razy do roku.

Skład Orzekający zauważa, że w załączonej do wniosku tabeli kredytowej po korekcie wynika, że pożyczka będzie spłacana w latach 2026-2040.

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

W uchwale budżetowej Gminy Kostrzyn na rok 2025, po zmianach dokonanych uchwałą Nr XVII/154/2025 Rady Miejskiej Gminy Kostrzyn z dnia 1 września 2025 r., zaplanowane zostały dochody w kwocie 190.087.980,81 zł i wydatki w kwocie 204.869.559,91 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 w kwocie (§ 982) 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.

Ponadto w uchwale budżetowej Gminy Kostrzyn na rok 2025 (po zmianach), w dziale 010 – „Rolnictwo i łowiectwo", rozdziale 01044 – „Infrastruktura sanitacyjna wsi", w § 605 – „Wydatki inwestycyjne jednostek budżetowych", zaplanowano zadanie pn. „Modernizacja i rozbudowa oczyszczalni ścieków w Skałowie oraz budowa sieci kanalizacji sanitarnej i sieci wodociągowej na terenie aglomeracji Kostrzyn" z planem wydatków w łącznej kwocie 5.275.721,50 zł, z tego: w § 6050 – 2.624.822,95 zł, w § 6057 – 1.855.628,98 zł i w § 6059 – 795.269,57 zł.

W załączniku Nr 1 do uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Kostrzyn na lata 2025-2041, po zmianach dokonanych uchwałą Nr XVII/155/2025 Rady Miejskiej Gminy Kostrzyn z dnia 1 września 2025 r., zaplanowano dla roku 2026 deficyt budżetu w kwocie 11.650.000,00 zł (poz. 3 załącznika Nr 1 do WPF), przychody z tytułu kredytów pożyczek i emisji papierów wartościowych w kwocie 16.500.000,00 zł (poz. 4.1 załącznika Nr 1 do WPF), w tym na pokrycie deficytu budżetu – 11.650.000,00 zł (poz. 4.1.1 załącznika Nr 1 do WPF), a także rozchody z tytułu spłat rat kapitałowych kredytów i pożyczek oraz wykupu papierów wartościowych w kwocie 4.850.000,00 zł (poz. 5.1 załącznika Nr 1 do WPF).

W załączniku Nr 2 do uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Kostrzyn na lata 2025-2041 (po zmianach), w części 1.1. (lp. 1.1.2.4), ujęto zadanie pn. „Modernizacja i rozbudowa oczyszczalni

ścieków w Skałowie oraz budowa sieci kanalizacji sanitarnej i sieci wodociągowej na terenie aglomeracji Kostrzyn" z okresem realizacji w latach 2024-2026, łącznymi nakładami finansowymi w kwocie 46.754.313,19 zł, limitami wydatków: w 2025 r. w kwocie 5.275.721,50 zł i w 2026 r. w kwocie 41.453.191,69 zł oraz limitem zobowiązań w kwocie 46.728.913,19 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 I transzy opiniowanej pożyczki w kwocie 2.300.000,00 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), oraz danych wykazanych w sprawozdaniach budżetowych za rok 2024, Skład Orzekający ustalił, że w latach 2026-2040 (tj. we wskazanym w tabeli kredytowej okresie spłaty zobowiązań wynikających z zaciągnięcia opiniowanej pożyczki, 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	19,57
2027	6,46	21,04
2028	5,87	21,74
2029	5,34	18,95
2030	4,94	20,07
2031	4,32	23,27
2032	3,94	22,90
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
2040	2,23	23,78

W oparciu o powyższe dane Skład Orzekający stwierdził, że w latach 2026-2040 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 opiniowanej pożyczki 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 opiniowanej pożyczki na realizację zadań publicznych, Skład Orzekający uznał, że jej 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 2026-2040 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.