Elektronicznie podpisany przez:
Katarzyna Kosmowska; RIO Poznań
dnia 2 października 2025 r.

Uchwała Nr SO.18.4010.114.2025
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu
z dnia 2 października 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: 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 Wójta Gminy Chrzypsko Wielkie wniosku o wydanie opinii o możliwości spłaty przez Gminę Chrzypsko Wielkie pożyczki w kwocie 980.000,00 zł, wyraża

opinię pozytywną

Uzasadnienie

Wójt Gminy Chrzypsko Wielkie pismem z dnia 3 września 2025 r. (znak sprawy: SG.3022.1.2025), doręczonym tut. Izbie w dniu 4 września 2025 r., wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty przez Gminę Chrzypsko Wielkie pożyczki w kwocie 980.000,00 zł, przeznaczonej na sfinansowanie części wydatków w ramach inwestycji pn. „Rozbudowa sieci wodociągowej i kanalizacyjnej w Chrzypsku Wielkim przy ul. Kwiatowej i ul. Sportowej". Do wniosku załączona została tabela kredytowa.

W dniu 2 września 2025 r. Rada Gminy Chrzypsko Wielkie podjęła uchwałę Nr XVI/103/2025 w sprawie zaciągnięcia przez Gminę Chrzypsko Wielkie w 2025 r. pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Poznaniu w kwocie 980.000,00 zł, z przeznaczeniem na sfinansowanie części wydatków w ramach inwestycji pn. „Rozbudowa sieci wodociągowej i kanalizacyjnej w Chrzypsku Wielkim przy ul. Kwiatowej i ul. Sportowej". W § 2 uchwały Rada Gminy postanowiła, że pożyczka będzie spłacana w latach 2026-2030 z dochodów budżetu z tytułu podatków.

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

W uchwale budżetowej Gminy Chrzypsko Wielkie na 2025 r., po zmianach wprowadzonych uchwałą Nr XVI/104/2025 Rady Gminy Chrzypsko Wielkie z dnia 2 września 2025 r., zaplanowane zostały dochody w kwocie 27.073.638,95 zł oraz wydatki w kwocie 29.776.095,81 zł. Planowany deficyt budżetu wynosi 2.702.456,86 zł. Ponadto w budżecie zaplanowano przychody w łącznej wysokości 3.180.456,86 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 34.456,86 zł,

– wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych (§ 950) w kwocie 1.477.000,00 zł,
– spłat pożyczek i kredytów udzielonych ze środków publicznych (§ 951) w kwocie 85.000,00 zł,
– zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym (§ 952) w kwocie 1.584.000,00 zł,

a także rozchody w łącznej wysokości 478.000,00 zł, z tego z tytułu:
– udzielonych pożyczek i kredytów (§ 991) w kwocie 60.000,00 zł,
– spłat otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów (§ 992) w kwocie 418.000,00 zł.

Zgodnie z § 3 uchwały budżetowej Gminy Chrzypsko Wielkie na 2025 r. (po zmianach) deficyt budżetu Gminy zostanie sfinansowany przychodami pochodzącymi z:
– kredytów i pożyczek zaciągniętych na rynku krajowym w kwocie 1.166.000,00 zł,
– wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy w kwocie 1.477.000,00 zł
– spłat pożyczek i kredytów udzielonych ze środków publicznych w kwocie 25.000,00 zł,
– 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 34.456,86 zł.

W załączniku Nr 10 do uchwały budżetowej pn. „Plan wydatków inwestycyjnych” (po zmianach) zaplanowano zadanie pn. „Rozbudowa sieci wodociągowej i kanalizacyjnej w Chrzypsku Wielkim przy ul. Kwiatowej i ul. Sportowej” (dział 010, rozdział 01043, § 6050) z planem wydatków w kwocie 1.783.088,00 zł. Przedmiotowe zadanie ujęte jest również w wykazie przedsięwzięć, stanowiącym załącznik Nr 2 do uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Chrzypsko Wielkie na lata 2025-2032, po zmianach dokonanych uchwałą Nr XVI/105/2025 Rady Gminy Chrzypsko Wielkie z dnia 2 września 2025 r., i ustalono dla niego: okres realizacji w latach 2024-2025, łączne nakłady finansowe w kwocie 1.833.088,00 zł, limit wydatków w 2025 r. w kwocie 1.783.088,00 zł oraz limit zobowiązań w kwocie 1.783.088,00 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 Chrzypsko Wielkie z tytułu zaciągniętych długoterminowych kredytów i pożyczek na dzień 31 grudnia 2024 r. wyniosło 1.502.000,00 zł. Po zaciągnięciu planowanych na 2025 r. kredytów i pożyczek w kwocie 1.584.000,00 zł (w tym opiniowanej pożyczki w kwocie 980.000,00 zł), a także po dokonaniu planowanych na 2025 r. spłat rat kredytów i pożyczek w kwocie 418.000,00 zł, zadłużenie Gminy z tytułu zaciągniętych długoterminowych kredytów i pożyczek na dzień 31 grudnia 2025 r. wyniesie 2.668.000,00 zł (wartość nominalna).

Na podstawie uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Chrzypsko Wielkie na lata 2025-2032 (po zmianach) oraz danych wykazanych w sprawozdaniach budżetowych za rok 2024, Skład Orzekający ustalił, że w latach 2025-2030 (tj. w okresie spłaty zobowiązań wynikających z planowanej do zaciągnięcia 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 [%]
2025	3,01	19,89
2026	3,22	18,66
2027	2,70	17,05
2028	2,31	13,26
2029	2,18	10,35
2030	2,03	7,17

W oparciu o powyższe dane Skład Orzekający stwierdził, że w latach 2025-2030 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 planowanej do zaciągnięcia 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 pożyczkowych (kredytowych) Jednostki, bądź terminów spłat zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek 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 Chrzypsko Wielkie w roku 2025 i latach następnych, pod warunkiem osiągnięcia - w poszczególnych latach - prognozowanych w uchwale budżetowej Gminy Chrzypsko Wielkie na 2025 r. (po zmianach) oraz w uchwale w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Chrzypsko Wielkie 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.

Biorąc powyższe pod uwagę Skład Orzekający postanowił jak w sentencji.

Przewodnicząca
Składu Orzekającego

/-/ Katarzyna Kosmowska

Pouczenie: Od uchwały Składu Orzekającego służy odwołanie do Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu, w terminie 14 dni od daty doręczenia uchwały.