Elektronicznie podpisany przez:
Katarzyna Anna Gableta
dnia 14 listopada 2025 r.

Uchwała Nr SO.17.4010.145.2025
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu
z dnia 13 listopada 2025 r.
w sprawie opinii o możliwości spłaty pożyczki długoterminowej

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 Gableta,
Członkowie: Katarzyna Kosmowska,
Aldona Pruska,

działając na podstawie przepisów 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) związku z art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2025 r. poz. 1483), po rozpoznaniu przedłożonego przez Wójta Gminy Czerwonak wniosku o wydanie opinii o możliwości spłaty przez Gminę Czerwonak **pożyczki długoterminowej w wysokości 12.750.000,00 zł** wyraża

opinię pozytywną

Uzasadnienie

Wójt Gminy Czerwonak pismem z dnia 30 października 2025 r. (doręczonym tut. Izbie w dniu 30 października 2025 r.) wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty przez Gminę Czerwonak m.in. pożyczki długoterminowej w wysokości 12.750.000,00 zł. Do wniosku załączona została tabela kredytowa.

Skład Orzekający ustalił, że w dniu 23 października 2025 r. Rada Gminy Czerwonak podjęła uchwałę Nr 203/XVII/2025 w sprawie zaciągnięcia pożyczki długoterminowej w wysokości 12.750.000,00 zł.

Z § 1 ust. 2 ww. uchwały wynika, że udzielona przez Bank pożyczka przeznaczona zostanie na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych oraz zaciągniętych pożyczek i na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu.

Spłata rat kapitałowych i odsetek następować będzie z dochodów własnych lub z przychodów budżetu Gminy Czerwonak i zostanie uwzględniona w budżetach Gminy Czerwonak w latach obejmujących spłatę niniejszego zobowiązania (§ 2 uchwały). Całkowita spłata pożyczki nastąpi najpóźniej do dnia 31 marca 2040 r. Kapitał spłacany będzie w latach 2027-2040, natomiast koszty obsługi będą ponoszone co najmniej dwa razy do roku (§ 3 uchwały).

Analizując zdolność Gminy do spłaty planowanego do zaciągnięcia zobowiązania Skład Orzekający ustalił, co następuje.

W uchwale budżetowej Gminy Czerwonak na 2025 r., po zmianach wprowadzonych zarządzeniem Nr 297/2025 Rady Gminy Czerwonak z dnia 7 listopada 2025 r., zaplanowane zostały dochody w kwocie 243.851.861,92 zł oraz wydatki w kwocie 278.448.345,76 zł. Planowany deficyt budżetu wynosi 34.596.483,84 zł. Ponadto w budżecie zaplanowano przychody w łącznej kwocie 50.507.100,32 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 4.452.133,54 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 823.986,04 zł,
- zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym (§ 952) w wysokości 13.000.000,00 zł,
- wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy (§ 950) w kwocie 32.230.979,84 zł,

oraz rozchody w łącznej kwocie 15.910.616,48 zł, z tego z tytułu:

- wcześniejszej spłaty istniejącego długu jednostek samorządu terytorialnego (§ 965) w kwocie 12.000.000,00 zł,
- wykupu innych papierów wartościowych (§ 982) w kwocie 3.300.000,00 zł,
- spłaty otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów (§ 992) w kwocie 610.616,48 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 Czerwonak z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek oraz wyemitowanych papierów wartościowych na dzień 31 grudnia 2024 wynosiło 131.412.076,52 zł (w tym umowy nienazwane o charakterze kredytu lub pożyczki w kwocie 259.893,00 zł). Po zaciągnięciu planowanych w 2025 r. przychodów z tytułu pożyczek w łącznej kwocie 13.000.000,00 zł, w tym opiniowanej pożyczki długoterminowej w kwocie 12.750.000,00 zł oraz pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodne na dofinansowanie realizacji przedsięwzięcia pn.: „Zakup dwóch samochodów elektrycznych na potrzeby Urzędu Gminy Czerwonak oraz Straży Gminnej w Czerwonaku” w kwocie 243.902,44 zł, o zaciągnięciu której Rada Gminy Czerwonak postanowiła uchwałą Nr 204/XVII/2025 z dnia 23 października 2025 r., a także po dokonaniu planowanych na 2025 r. spłat rat kredytów i pożyczek w kwocie 610.616,48 zł, wykupu obligacji komunalnych w kwocie 3.300.000,00 zł, wcześniejszej spłaty istniejącego długu w kwocie 12.000.000,00 zł oraz spłaty umów nienazwanych o charakterze kredytu lub pożyczki w kwocie 259.893,00 zł, zadłużenie Gminy z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek długoterminowych oraz wyemitowanych papierów wartościowych na dzień 31 grudnia 2025 r. wyniesie 128.241.567,04 zł (wartość nominalna).

Na podstawie uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Czerwonak na lata 2025–2043, po zmianach dokonanych uchwałą Nr 202/XVII/2025 Rady Gminy Czerwonak z dnia 23 października 2025 r., oraz danych wykazanych w sprawozdaniach budżetowych za rok 2024, Skład Orzekający ustalił, że w latach 2025-2038 (tj. w okresie spłaty zobowiązań wynikających z zaciągnięcia planowanej 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	6,27	17,35
2026	7,04	15,45
2027	6,82	14,28
2028	7,51	13,21
2029	6,82	11,23
2030	6,49	11,09
2031	7,01	11,57
2032	8,36	10,97
2033	8,53	11,25
2034	8,01	11,39
2035	7,89	11,46
2036	7,74	11,56
2037	7,33	11,58
2038	7,17	11,57

W oparciu o powyższe dane Skład Orzekający stwierdził, że w latach 2025 - 2038 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 planowanej 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/obligacyjnych) Jednostki, bądź terminów spłat zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek 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 przepisu 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 Gmina Czerwonak w roku 2025 i latach następnych, pod warunkiem osiągnięcia - w poszczególnych latach - zakładanych w uchwale budżetowej Gminę na 2025 rok (po zmianach) oraz w uchwale w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Czerwonak na lata 2025-2043 (po zmianach) dochodów budżetu, utrzymania planowanego poziomu wydatków (w szczególności wydatków bieżących, w tym na obsługę długu), a także przy założeniu osiągnięcia w latach 2025-2043 zakładanych nadwyżek dochodów bieżących nad wydatkami bieżącymi.

Przewodnicząca
Składu Orzekającego

/-/Katarzyna Gableta

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