Elektronicznie podpisany przez:
Małgorzata Bekała; RIO w Poznaniu
dnia 17 listopada 2025 r.

Uchwała Nr SO.16.4010.150.2025

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu

z dnia 17 listopada 2025 roku

w sprawie wyrażenia opinii o możliwości spłaty pożyczki długoterminowej przez Gminę Śrem

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 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 2025 r. poz. 1483), po rozpoznaniu przedłożonego przez Burmistrza Gminy Śrem wniosku o wydanie opinii o możliwości spłaty przez **Gminę Śrem pożyczki długoterminowej** w wysokości **25.000.000,00 zł** wyraża

opinię pozytywną

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

Burmistrz Gminy Śrem, pismem z dnia 31 października 2025 r. (doręczonym tut. Izbie w dniu 31 października 2025 r.), wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty przez Gminę Śrem pożyczki długoterminowej w wysokości 25.000.000,00 zł, planowanej do zaciągnięcia z przeznaczeniem na pokrycie planowanego deficytu budżetu Gminy Śrem związanego z realizacją zadań majątkowych oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań. Do wniosku załączona została tabela kredytowa.

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

W dniu 30 października 2025 r. Rada Miejska w Śremie podjęła uchwałę Nr 206/XX/2025 w sprawie zaciągnięcia pożyczki długoterminowej. W § 1 tej uchwały postanowiono, iż przedmiotowa pożyczka zostanie zaciągnięta do wysokości 25.000.000,00 zł z przeznaczeniem na pokrycie planowanego deficytu Gminy Śrem związanego z realizacją zadań majątkowych oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań. Pożyczka zostanie zaciągnięta w dwóch transzach: w 2025 roku do kwoty 8.000.000,00 zł i w 2026 roku do kwoty 17.000.000,00 zł (§ 2 uchwały). Spłatę pożyczki zaplanowano na lata 2026-2039 z dochodów własnych Gminy (§ 3 i § 4 uchwały).

W uchwale budżetowej Gminy Śrem na 2025 rok, po zmianach wprowadzonych uchwałą

Nr 204/XX/2025 Rady Miejskiej w Śremie z dnia 30 października 2025 r., zaplanowano dochody budżetu w wysokości 318.283.524,79 zł oraz wydatki budżetu w wysokości 336.258.070,55 zł. Planowany deficyt budżetu wynosi 17.974.545,76 zł.

Ponadto w budżecie zaplanowane zostały przychody w łącznej wysokości 23.582.845,76 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 1.118.315,96 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 223.999,33 zł,
- wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy (§ 950) w kwocie 10.940.530,47 zł,
- zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym (§ 952) w kwocie 11.300.000,00 zł,

a także rozchody w łącznej wysokości 5.608.300,00 zł, z tego z tytułu:

- wykupu innych papierów wartościowych (§ 982) w kwocie 5.500.000,00 zł,
- spłat otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów (§ 992) w kwocie 108.300,00 zł.

Zgodnie z § 3 uchwały budżetowej Gminy Śrem na 2025 rok (po zmianach), deficyt budżetu zostanie sfinansowany przychodami z tytułu wolnych środków w kwocie 10.940.530,47 zł, przychodami z tytułu niewykorzystanych środków pieniężnych w kwocie 1.118.315,96 zł, przychodami wynikającymi 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 w kwocie 223.999,33 zł, przychodami z tytułu zaciągniętych pożyczek na rynku krajowym w kwocie 5.691.700,00 zł.

W załączniku Nr 1 do uchwały w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Śrem, po zmianach dokonanych uchwałą Nr 205/XX/2025 Rady Miejskiej w Śremie z dnia 30 października 2025 r., zaplanowane zostały przychody budżetu z tytułu kredytów, pożyczek oraz emisji papierów wartościowych (poz. 4.1) w 2025 roku w kwocie 11.300.000,00 zł (w tym na pokrycie deficytu budżetu 5.691.700,00 zł – poz. 4.1.1) oraz w 2026 roku w kwocie 17.000.000,00 zł (w tym na pokrycie deficytu budżetu 10.770.000,00 zł – poz. 4.1.1), a także rozchody budżetu z tytułu spłat rat kapitałowych kredytów i pożyczek oraz wykupu papierów wartościowych (poz. 5.1) w 2025 roku w kwocie 5.608.300,00 zł oraz w 2026 roku w kwocie 6.230.000,00 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 Śrem z tytułu wyemitowanych papierów wartościowych na dzień 31 grudnia 2024 r. wyniosło 76.900.000,00 zł. Po zaciągnięciu w 2025 roku planowanych – zgodnie z uchwałą budżetową na 2025 rok (po zmianach) – pożyczek w wysokości 11.300.000,00 zł, w tym I transzy opiniowanej pożyczki w wysokości 8.000.000,00 zł oraz planowanej pożyczki w wysokości 3.300.000,00 zł (opinia pozytywna Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu wyrażona w uchwale

Nr SO.16.4010.74.2025 z dnia 28 lipca 2025 r.), a także po dokonaniu w 2025 roku planowanych – zgodnie z uchwałą budżetową na 2025 rok (po zmianach) – spłat rat otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów (§ 992) w wysokości 108.300,00 zł oraz wykupu obligacji (§ 982) w wysokości 5.500.000,00 zł, zadłużenie Gminy Śrem z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek długoterminowych oraz wyemitowanych papierów wartościowych na dzień 31 grudnia 2025 r. wyniesie 82.591.700,00 zł (wartość nominalna). Natomiast po zaciągnięciu w 2026 roku II transzy opiniowanej pożyczki w wysokości 17.000.000,00 zł oraz dokonaniu spłat rat kapitałowych kredytów i pożyczek oraz wykupu papierów wartościowych w wysokości 6.230.000,00 zł, planowanych w załączniku Nr 1 do uchwały w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Śrem (po zmianach), zadłużenie Gminy Śrem na dzień 31 grudnia 2026 r. wyniesie 93.361.700,00 zł (wartość nominalna).

Na podstawie uchwały w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Śrem, po zmianach dokonanych uchwałą Nr 205/XX/2025 Rady Miejskiej w Śremie z dnia 30 października 2025 r., Skład Orzekający ustalił, że w latach 2026-2039 (tj. w okresie spłaty zobowiązań wynikających z zaciągnięcia opiniowanej pożyczki, w tym odsetek), relacja 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 [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 %]
2026	4,58	10,30
2027	5,40	9,53
2028	5,07	8,74
2029	4,77	7,17
2030	4,47	6,64
2031	4,20	6,67
2032	3,92	7,05
2033	3,65	7,60
2034	3,37	7,12
2035	3,10	6,86
2036	2,19	6,52
2037	2,02	6,24
2038	1,85	5,97
2039	0,15	5,72

Z powyższego wynika, że w latach 2026-2039 poziom spłat zobowiązań Gminy Śrem 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 opiniowanej pożyczki zostanie zachowana.

Skład Orzekający zauważa, iż warunki te zostaną spełnione w przypadku osiągnięcia w poszczególnych latach (2025-2039) prognozowanych dochodów, w tym: dochodów bieżących oraz przy założeniu, że nie wzrosną planowane wydatki bieżące, a także że w okresie tym nie wzrośnie w sposób znaczący zadłużenie Gminy.

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 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 Śrem w roku 2025 i latach następnych, pod warunkiem osiągnięcia – w poszczególnych latach – prognozowanych w uchwale budżetowej Gminy Śrem na 2025 rok (po zmianach) oraz w uchwale w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Śrem (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

/-/ 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.