Elektronicznie podpisany przez:
Katarzyna Kosmowska; RIO Poznań
dnia 20 listopada 2025 r.

Uchwała Nr SO.18.4010.152.2025
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu
z dnia 20 listopada 2025 r.
w sprawie wyrażenia 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 Kosmowska
Członkowie: Małgorzata Bekała
Michał Suchanek
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) 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 Zastępcę Burmistrza Gminy Pniewy wniosku o wydanie opinii o możliwości spłaty przez Gminę Pniewy pożyczki długoterminowej **do wysokości 4.200.000,00 zł**, wyraża

opinię pozytywną

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

Pismem z dnia 5 listopada 2025 r. (znak: BF.3051.1.2025), doręczonym do tut. Izby w dniu 5 listopada 2025 r., Zastępca Burmistrza Gminy Pniewy, działając z upoważnienia Burmistrza, wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty przez Gminę Pniewy pożyczki długoterminowej do wysokości 4.200.000,00 zł, planowanej do zaciągnięcia w 2025 r., z przeznaczeniem na finansowanie planowanego deficytu budżetu i spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych oraz zaciągniętej pożyczki. Do wniosku załączona została tabela kredytowa.

W dniu 30 października 2025 r. Rada Miejska Pniewy podjęła uchwałę Nr XVIII/145/25 w sprawie zaciągnięcia pożyczki w Banku Gospodarstwa Krajowego do kwoty 4.200.000,00 zł, z przeznaczeniem na finansowanie planowanego deficytu budżetu i spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych oraz zaciągniętej pożyczki.

Z postanowień § 2 ww. uchwały wynika, że pożyczka zostanie zaciągnięta w 2025 r. i będzie spłacona z dochodów własnych Gminy w latach 2030-2033.

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

W uchwale budżetowej Gminy Pniewy na rok 2025, po zmianach dokonanych uchwałą Nr XVIII/146/25 Rady Miejskiej Pniewy z dnia 30 października 2025 r., zaplanowane zostały dochody budżetu w kwocie 117.225.179,37 zł oraz wydatki budżetu w kwocie 127.331.885,33 zł. Planowany deficyt budżetu wynosi 10.106.705,96 zł. Ponadto w uchwale budżetowej zaplanowane zostały przychody w łącznej wysokości 13.878.105,96 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 594.496,09 zł,
– niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu, wynikających z rozliczenia środków określonych w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy o finansach publicznych i dotacji na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego z udziałem tych środków (§ 906) w kwocie 636.920,76 zł,
– wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych (§ 950) w kwocie 6.625.689,11 zł,
– spłat pożyczek i kredytów udzielonych ze środków publicznych (§ 951) w kwocie 4.000 zł,
– zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym (§ 952) w kwocie 6.017.000,00 zł,

a także rozchody w łącznej wysokości 3.771.400,00 zł, z tego z tytułu:

– wykupu innych papierów wartościowych (§ 982) w kwocie 3.700.000,00 zł,
– spłat otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów (§ 992) w kwocie 71.400,00 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 Pniewy z tytułu kredytów i pożyczek oraz wyemitowanych obligacji komunalnych na dzień 31 grudnia 2024 r. wyniosło 16.306.900,00 zł. Po zaciągnięciu planowanych na 2025 r. kredytów i pożyczek w kwocie 6.017.000,00 zł (w tym opiniowanej pożyczki w kwocie 4.200.000,00 zł), a także po dokonaniu planowanych na 2025 r. spłat rat pożyczek i kredytów w kwocie 71.400,00 zł oraz wykupu obligacji komunalnych w kwocie 3.700.000,00 zł, zadłużenie Gminy Pniewy z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów oraz wyemitowanych obligacji komunalnych na dzień 31 grudnia 2025 r. wyniesie 18.552.500,00 zł (wartość nominalna).

Na podstawie uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Pniewy na lata 2025-2034, po zmianach dokonanych uchwałą Nr XVIII/147/25 Rady Miejskiej Pniewy z dnia 30 października 2025 r., oraz danych wykazanych w sprawozdaniach budżetowych za rok 2024, Skład Orzekający ustalił, że w latach 2025-2033 (tj. w okresie planowanej 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	5,29	13,47
2026	5,58	11,28
2027	5,04	9,70
2028	3,25	7,56
2029	3,02	5,77
2030	2,54	4,56

2031	2,49	4,70
2032	3,14	4,29
3033	2,40	4,83

W oparciu o powyższe dane Skład Orzekający stwierdził, że w latach 2025-2033 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) Jednostki, bądź terminów spłat zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek oraz wykupu papierów wartościowych 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 Gminę Pniewy w roku 2025 i latach następnych, pod warunkiem osiągnięcia - w poszczególnych latach - zakładanych w uchwale budżetowej Gmina Pniewy na rok 2025 (po zmianach) oraz w uchwale w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Pniewy na lata 2025-2034 (po zmianach) dochodów budżetu, utrzymania planowanego poziomu wydatków (w szczególności wydatków bieżących, w tym na obsługę długu), a także przy założeniu osiągnięcia w latach 2026-2033 zakładanych nadwyżek dochodów bieżących nad wydatkami bieżącymi.

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.