Elektronicznie podpisany przez:
Anna Krzymińska; RIO Poznań
dnia 11 grudnia 2025 r.

# Uchwała Nr SO.7.4010.169.2025

z dnia 11 grudnia 2025 roku

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu
w sprawie wydania na wniosek pożyczkobiorcy 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: Anna Krzymińska
Członkowie: Renata Konowałek
Zofia Ligocka

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 2025 r. poz. 1483), po rozpoznaniu przedłożonego w dniu 28 listopada 2025 roku przez Wójta Gminy Grzegorzew wniosku o wydanie opinii o możliwości spłaty przez **Gminę Grzegorzew** pożyczki w wysokości **3.680.000,00 zł** wyraża

***opinię pozytywną z uwagą***

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

Pismem z dnia 27 listopada 2025 roku Wójt Gminy Grzegorzew wystąpiła z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty pożyczki w wysokości 3.680.000,00 zł z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w roku 2025 i spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów oraz wykup obligacji komunalnych.

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

W uchwale budżetowej na 2025 rok, zmienionej uchwałą Nr XVIII/111/2025 z dnia 26 listopada 2025 roku, Rada Gminy Grzegorzew zaplanowała dochody budżetu w wysokości 46.935.943,03 zł oraz wydatki budżetu w wysokości 50.029.276,85 zł, w tym wydatki majątkowe w kwocie 12.716.440,22 zł. Planowany deficyt budżetu wynosi 3.093.333,82 zł. Jako źródła sfinansowania deficytu budżetu wskazano przychody jednostek samorządu terytorialnego z 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 14.406,66 zł, przychody jednostek samorządu terytorialnego z 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 w wysokości 438.927,16 zł oraz przychody z zaciągniętych kredytów i pożyczek w wysokości 2.640.000,00 zł.

W budżecie 2025 r. zaplanowane zostały przychody w łącznej wysokości 4.133.333,82 zł z tego: przychody z 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 14.406,66 zł, przychody z 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 438.927,16 zł

oraz przychody z tytułu zaciąganych pożyczek i kredytów na rynku krajowym /§ 952/ w kwocie 3.680.000,00 zł. Zaplanowane rozchody budżetu w kwocie 1.040.000,00 zł stanowią spłaty otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów /§ 992/ w wysokości 1.000.000,00 zł oraz wcześniejszą spłatę istniejącego długu jednostek samorządu terytorialnego /§ 965/ w kwocie 40.000,00 zł.

W postanowieniu § 8 pkt 1 uchwały budżetowej na 2025 rok po zmianach, Rada Gminy Grzegorzew udzieliła Wójtowi Gminy Grzegorzew upoważnienie do zaciągania pożyczek i kredytów, o których mowa w art. 89 ustawy o finansach publicznych.

Z treści dokumentów załączonych do wniosku wynika, że spłaty rat kapitałowych zaciąganej pożyczki prognozuje się na lata 2037-2038, natomiast wydatki na obsługę długu będą ponoszone w każdym roku w latach 2025-2038.

Na podstawie sprawozdania Rb-Z o stanie zobowiązań według tytułów dłużnych oraz poręczeń i gwarancji wg stanu na koniec IV kwartału 2024 r. Skład Orzekający ustalił, że zadłużenie Gminy Grzegorzew z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek oraz wyemitowanych obligacji na dzień 31 grudnia 2024 r. wynosiło 20.903.237,68 zł. Po zaciągnięciu w 2025 roku opiniowanej pożyczki w wysokości 3.680.000,00 zł, a także po dokonaniu planowanych spłat rat kredytów i pożyczek oraz wykupu obligacji w wysokości 1.040.000,00 zł, dług Gminy na dzień 31.12.2025 r. wyniesie 23.543.237,68 zł (wartość nominalna).

Na podstawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Grzegorzew na lata 2025-2038 (po zmianach), Skład Orzekający ustalił, że relacja z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych w latach 2025 – 2038 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 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 średnia arytmetyczną z poprzednich lat) (poz. 8.3.1 WPF) – w % |
|---|---|---|
| 2025 | 4,12 | 4,32 |
| 2026 | 6,79 | 6,98 |
| 2027 | 7,19 | 8,27 |
| 2028 | 7,32 | 8,71 |
| 2029 | 6,50 | 9,09 |
| 2030 | 6,33 | 9,80 |
| 2031 | 8,30 | 11,79 |
| 2032 | 8,27 | 13,73 |
| 2033 | 6,81 | 15,11 |
| 2034 | 5,49 | 15,12 |
| 2035 | 7,15 | 15,31 |
| 2036 | 7,12 | 15,44 |
| 2037 | 4,95 | 15,62 |
| 2038 | 4,83 | 15,82 |

Powyższe dane uwzględniają wskaźnik spłat zobowiązań po dokonaniu wyłączeń ze spłat zobowiązań na podstawie przepisów art. 243 ust. 3a ustawy o finansach publicznych. W załączniku Nr 1

do WPF w poz. 5.1.1.2. zaplanowano wyłączenia, o których mowa w art. 243 ust. 3a ustawy w latach 2025-2028 w łącznej kwocie 2.098.031,74 zł zaciągniętych na finansowanie wydatków na wkład własny w realizację zadań finansowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy o finansach publicznych określonych w zawartych umowach o dofinansowanie realizacji zadań.

Z powyższego wynika, że w latach 2025-2038 poziom spłat zobowiązań Gminy Grzegorzew kształtować się będzie poniżej dopuszczalnego limitu wyliczonego w oparciu o przepis art. 243 ustawy o finansach publicznych.

Skład Orzekający zauważa jednocześnie, iż warunki te zostaną spełnione w przypadku osiągnięcia w poszczególnych latach (2025-2038) 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.

Należy jednak podnieść, iż różnica między maksymalnym wskaźnikiem spłat zobowiązań wyliczonym w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy, a planowanym wskaźnikiem spłat zobowiązań jest nieznaczna w szczególności w latach 2025 – 2028, a wieloletnia prognoza finansowa został opracowana przy założeniu, iż wzrost dochodów bieżących będzie wyższy niż wzrost wydatków bieżących. Ponadto Skład Orzekający ustalił, że wydatki bieżące z wyłączeniem wydatków finansowanych z dotacji i środków uzyskanych na realizację zadań bieżących w latach 2026 – 2027 planuje się na poziomie niższym niż planowane w 2025 roku wydatki bieżące pomniejszone o wydatki finansowane z dotacji i środków uzyskanych na realizację zadań bieżących. Mniej korzystne wykonanie planowanych wartości może spowodować trudności w spłacie zobowiązań dłużnych z zachowaniem relacji, o której mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych. Wskazując na powyższe Skład Orzekający formułuje uwagę.

W ocenie Składu Orzekającego w celu zachowania przez Gminę obowiązującego wskaźnika z art. 243 ustawy o finansach publicznych, konieczne jest ciągłe monitorowanie relacji wynikających z prognozy i ewentualne wprowadzanie takich zmian planowanych wielkości, aby zachowane zostały ograniczenia zadłużenia Gminy określone prawem.

Biorąc powyższe pod uwagę Skład Orzekający postanowił jak w sentencji.

*Przewodnicząca*
*Składu Orzekającego*

*(-) Anna Krzymińska*

*Pouczenie: Od niniejszej uchwały Składu Orzekającego służy odwołanie do Kolegium Izby w terminie 14 dni od daty jej doręczenia.*