Elektronicznie podpisany przez:
MAŁGORZATA ŁUCZAK; RIO POZNAŃ
dnia 18 grudnia 2025 r.

Uchwała Nr SO.2.4010.177.2025

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu

z dnia 18 grudnia 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: Małgorzata Łuczak
Członkowie: Barbara Dymkowska
Agnieszka Ząbczyńska

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 analizie przedłożonego przez Wójta Gminy Kotlin wniosku o wydanie opinii o możliwości spłaty przez Gminę Kotlin pożyczki długoterminowej w wysokości 500.000,00 zł, wyraża

opinię pozytywną.

Uzasadnienie

Wójt Gminy Kotlin, pismem z dnia 15 grudnia 2025 r. (znak: FIN.3020.10.2025), uzupełnionym w dniu 18 grudnia 2025 r, wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty przez Gminę Kotlin pożyczki w kwocie 500.000,00 zł, na sfinansowanie spłaty wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek. Do wniosku załączona została tabela kredytowa, z której wynika, że spłatę opiniowanej pożyczki prognozuje się w latach 2026-2028.

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

W uchwale budżetowej Gminy Kotlin na 2025 rok, po zmianach dokonanych zarządzeniem Nr 163/2025 Wójta Gminy Kotlin z dnia 27 listopada 2025 r., zaplanowane zostały dochody budżetu w kwocie 54.177.013,74 zł oraz wydatki budżetu w kwocie 55.099.073,90 zł. Planowany deficyt budżetu wynosi 922.060,16 zł i zgodnie z postanowieniami § 4 uchwały budżetowej (po zmianach) zostanie sfinansowany przychodami z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek (§ 952) w kwocie 81.249,40 zł, przychodami jednostek samorządu terytorialnego z niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu, wynikających z rozliczenia dochodów i wydatków nimi finansowanych związanych ze szczególnymi zasadami wykonania budżetu określonymi w odrębnych ustawach (§905) w kwocie 325.810,76 zł oraz przychodami z tytułu wolnych środków, o których mowa w art. 217 st. 2 pkt 6 ustawy (§950) w kwocie 515.000,00 zł.

W budżecie zaplanowano przychody w łącznej wysokości 2.340.810,76 zł, w tym 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 325.810,76 zł,
- przychody z tytułu wolnych środków, o których mowa w art. 217 st. 2 pkt 6 ustawy (§950) w kwocie 515.000,00 zł.
- zaciągniętych kredytów i pożyczek na rynku krajowym (§ 952) w kwocie 1.500.000,00 zł,

oraz rozchody z tytułu spłat otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów (§ 992) w wysokości 1.418.750,60 zł.

Zgodnie z § 9 uchwały budżetowej po zmianach, Rada Gminy Kotlin ustaliła limit zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek w kwocie 2.500.000,00 zł, w tym na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetu Gminy w kwocie 1.000.000,00 zł, finansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy w kwocie 81.249,40 zł oraz na spłatę wcześniej zaciąganych zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytów w kwocie 1.418.750,60 zł. Jednocześnie w § 10 pkt 2 uchwały budżetowej (po zmianach) Rada Gminy upoważniła Wójta Gminy Kotlin do zaciągania kredytów i pożyczek do wysokości 1.500.000,00 zł.

Skład Orzekający zapoznał się również ze sprawozdaniem Rb-Z o stanie zobowiązań wg tytułów dłużnych oraz poręczeń i gwarancji, wg stanu na koniec IV kwartału 2024 roku i ustalił, że zadłużenie Gminy Kotlin na dzień 31 grudnia 2024 roku z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek długoterminowych wyniosło 9.377.479,39 zł. Po zaciągnięciu planowanych na 2025 r. przychodów z tytułu kredytów i pożyczek w kwocie 1.500.000,00 zł, w tym opiniowanej pożyczki w kwocie 500.000,00 zł, a także po dokonaniu planowanych na 2025 r. spłat rat pożyczek i kredytów w kwocie 1.418.750,60 zł, zadłużenie Gminy Kotlin z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek długoterminowych na dzień 31 grudnia 2025 r. wyniesie 9.458.728,79 zł (wartość nominalna).

Na podstawie uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Kotlin na lata 2025-2036, po zmianach dokonanych uchwałą Nr XIX/152/2025 Rady Gminy Kotlin z dnia 26 listopada 2025 roku, Skład Orzekający ustalił, że w latach 2026-2028, (tj. w okresie spłaty zobowiązań wynikających z planowanej do zaciągnięcia pożyczki, w tym odsetek, określonego w przedłożonej tabeli kredytowej) 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 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	4,44*	14,20
2026	4,95*	12,60

2027	5,15*	12,67
2028	3,91	12,74

(*) wyłączeń dokonano na podstawie art. 243 ust. 3a ustawy o finansach publicznych w oparciu o:

- umowę nr RPWP.04.03.01-30-0006/18-01 z dnia 11.10.2019 aneks 17.03.2020 na zadanie „Budowa kanalizacji sanitarnej we wsi Sławoszew, Parzew gm. Kotlin";

W oparciu o powyższe dane Skład Orzekający stwierdził, że w latach 2025-2028 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 kredytowych (pożyczkowych/obligacyjnych) 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 Kotlin w roku 2025 i latach następnych, pod warunkiem osiągnięcia - w poszczególnych latach - prognozowanych w uchwale budżetowej Gminy Kotlin na 2025 rok (po zmianach) oraz w uchwale w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Kotlin na lata 2025-2036 (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 Łuczak

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