Elektronicznie podpisany przez:
Małgorzata Bekała; RIO w Poznaniu
dnia 23 grudnia 2025 r.

Uchwała Nr SO.16.4010.183.2025

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu

z dnia 23 grudnia 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 Śremu wniosku o wydanie opinii o możliwości spłaty przez **Gminę Śrem pożyczki długoterminowej** w wysokości **4.875.925,84 zł** wyraża

opinię pozytywną

Uzasadnienie

Burmistrz Śremu, pismem z dnia 28 listopada 2025 r. (doręczonym tut. Izbie w dniu 28 listopada 2025 r.), wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty przez Gminę Śrem pożyczki długoterminowej planowanej do zaciągnięcia w wysokości 4.875.925,84 zł z przeznaczeniem na pokrycie planowanego deficytu budżetu Gminy Śrem w 2026 roku związanego z realizacją zadania pn. „Modernizacja oświetlenia na energooszczędne wraz z systemem inteligentnego zarządzania na terenie Gminy Śrem". 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 27 listopada 2025 r. Rada Miejska w Śremie podjęła uchwałę Nr 216/XXI/2025 w sprawie zaciągnięcia pożyczki długoterminowej z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Poznaniu. W § 1 tej uchwały postanowiono, iż przedmiotowa pożyczka zostanie zaciągnięta do wysokości 4.875.925,84 zł z przeznaczeniem na pokrycie planowanego deficytu budżetu Gminy Śrem w 2026 roku związanego z realizacją zadania pn. „Modernizacja oświetlenia na energooszczędne wraz z systemem inteligentnego zarządzania na terenie Gminy Śrem". Spłata pożyczki natąpi w latach 2026-2040 z dochodów własnych Gminy (§ 3 i § 4 uchwały).

W uchwale Nr 77/IX/2024 Rady Miejskiej w Śremie z dnia 17 grudnia 2024 r. w sprawie uchwalenia

Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Śrem, po zmianach wprowadzonych uchwałą Nr 215/XXI/2025 Rady Miejskiej w Śremie z dnia 27 listopada 2025 r., zaplanowano w złączniku Nr 1 w 2026 roku dochody w wysokości 312.902.766,91 zł (poz. 1) oraz wydatki w wysokości 426.235.134,69 zł (poz. 2). Planowany deficyt w 2026 roku wynosi 113.332.367,78 zł (poz. 3).

Ponadto w załączniku Nr 1 do uchwały w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Śrem (po zmianach) zaplanowane zostały dla 2026 roku przychody w łącznej wysokości 119.677.616,94 zł, z tego z tytułu:

- kredytów, pożyczek oraz emisji papierów wartościowych (poz. 4.1) w kwocie 21.875.925,84 zł, w tym na pokrycie deficytu budżetu 15.530.676,68 zł (poz. 4.1.1),
- nadwyżki budżetowej z lat ubiegłych (poz. 4.2) w kwocie 441.681,10 zł, w tym na pokrycie deficytu budżetu 441.681,10 zł (poz. 4.2.1),
- wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy (poz. 4.3) w kwocie 97.360.010,00 zł, w tym na pokrycie deficytu budżetu 97.360.010,00 zł (poz. 4.3.1),

a także rozchody z tytułu spłat rat kapitałowych kredytów i pożyczek oraz wykupu papierów wartościowych (poz. 5.1) w wysokości 6.345.249,16 zł.

Zadanie inwestycyjne pn. „Modernizacja oświetlenia na energooszczędne wraz z systemem inteligentnego zarządzania na terenie Gminy Śrem" ujęto w załączniku Nr 2 do uchwały w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Śrem (po zmianach), zawierającym wykaz przedsięwzięć wieloletnich, w części 1.3.2 „Wydatki na programy, projekty lub zadania pozostałe (inne niż wymienione w pkt 1.1 i 1.2), z tego" (wydatki majątkowe) w poz. 1.3.2.11 i określono dla niego: okres realizacji w latach 2025-2026, łączne nakłady finansowe w kwocie 4.875.925,84 zł, limit wydatków dla roku 2026 w kwocie 4.875.925,84 zł oraz limit zobowiązań w kwocie 4.875.925,84 zł.

Skład Orzekający dokonał również analizy projektu uchwały budżetowej Gminy Śrem na 2026 rok oraz projektu uchwały w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Śrem na lata 2026-2040, i na tej postawie stwierdził zgodność danych ustalonych w tych dokumentach dotyczących roku 2026 w zakresie projektowanych wielkości dochodów, wydatków, przychodów i rozchodów z danymi zaplanowanymi w obecnie obowiązującej wieloletniej prognozie finansowej.

Ponadto Skład Orzekający zapoznał się 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 łącznej wysokości 11.300.000,00 zł, w tym I transzy planowanej pożyczki w wysokości 8.000.000,00 zł (opinia pozytywna Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu wyrażona w uchwale Nr SO.16.4010.150.2025 z dnia 17 listopada 2025 r.) 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 opiniowanej pożyczki w wysokości 4.875.925,84 zł oraz II transzy planowanej pożyczki w wysokości 17.000.000,00 zł (opinia pozytywna Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu wyrażona w uchwale Nr SO.16.4010.150.2025 z dnia 17 listopada 2025 r.), a także po dokonaniu spłat rat kapitałowych kredytów i pożyczek oraz wykupu papierów wartościowych w wysokości 6.345.249,16 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 98.122.376,68 zł (wartość nominalna).

Na podstawie uchwały w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Śrem, po zmianach dokonanych uchwałą Nr 215/XXI/2025 Rady Miejskiej w Śremie z dnia 27 listopada 2025 r., Skład Orzekający ustalił, że w latach 2026-2040 (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	4,08	10,30
2027	5,13	9,00
2028	4,84	8,17
2029	4,55	6,57
2030	4,30	5,99
2031	4,05	5,98
2032	3,76	6,33
2033	3,57	6,85
2034	3,35	6,87
2035	3,11	6,63
2036	2,23	6,33
2037	2,06	6,08
2038	1,95	5,85
2039	0,25	5,63
2040	0,52	5,48

Z powyższego wynika, że w latach 2026-2040 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 (2026-2040) 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 2026 i latach następnych, pod warunkiem osiągnięcia – w poszczególnych latach – prognozowanych 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.