Elektronicznie podpisany przez:
Małgorzata Okrent; RIO
dnia 19 grudnia 2025 r.

Uchwała Nr SO.11.4010.179.2025
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu
z dnia 18 grudnia 2025 roku

w sprawie: wydania na wniosek pożyczkobiorcy opinii o możliwości spłaty pożyczki długoterminowej.

Skład Orzekający wyznaczony Zarządzeniem Nr 5/2025 Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu z dnia 3 lutego 2025 r., w osobach:

Przewodnicząca: Małgorzata Okrent
Członkowie: Małgorzata Lisowska
Marcin Wydmuch

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 wniosku o wydanie opinii o możliwości spłaty pożyczki w wysokości 2.042.000,00 zł przez Gminę Zaniemyśl wyraża:

opinię pozytywną
o możliwości spłaty pożyczki.

UZASADNIENIE

Burmistrz Miasta i Gminy Zaniemyśl pismem z dnia 2 grudnia 2025 r. (doręczonym tut. Izbie w dniu 2 grudnia 2025 r.) wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty pożyczki (w dniu 18 grudnia 2025 r. wpłynęła korekta tabeli pożyczkowej) w wysokości 2.042.000,00 zł.

Rozpatrując zdolność Gminy do wywiązania się z zobowiązań, wynikających z planowanej do zaciągnięcia pożyczki oraz zaciągniętych zobowiązań, Skład Orzekający poddał analizie:

- uchwałę budżetową Gminy Zaniemyśl na 2025 rok, po zmianach,
- uchwałę w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Zaniemyśl na lata 2025-2038,
- uchwałę w sprawie: zaciągnięcia pożyczki długoterminowej,
- sprawozdanie Rb-Z – „Kwartalne sprawozdanie o stanie zobowiązań według tytułów dłużnych oraz poręczeń i gwarancji jednostki samorządu terytorialnego wg stanu na koniec IV kwartału 2024 roku”

i ustalił co następuje.

W uchwale budżetowej na 2025 rok po dokonanych zmianach ustalone zostały dochody w kwocie 62.739.972,49 zł oraz wydatki w kwocie 70.580.779,97 zł. Planowany deficyt budżetu wynosi 7.840.807,48 zł i ma zostać sfinansowany przychodami 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 670.512,30 zł, przychodami 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 kwocie 36.706,65 zł, wolnymi środkami, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy w kwocie 1.299.453,81 zł, przychodami z zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym w kwocie 5.021.662,72 zł oraz nadwyżką z lat ubiegłych w kwocie 812.472,00 zł.

Przychody budżetu zaplanowano w łącznej wysokości 8.185.027,48 zł i składają się na nie:

- 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 (§905) w kwocie 670.512,30 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 (§ 906) w kwocie 36.706,65 zł,
- przychody z tytułu wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 (§ 950) w kwocie 1.299.453,81 zł,
- przychody z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym (§ 952) w kwocie 5.021.662,72 zł,
- nadwyżka z lat ubiegłych (§ 957) w kwocie 1.156.692,00 zł.

Rozchody zaplanowano w wysokości 344.220,00 zł z tytułu spłat krajowych pożyczek i kredytów (§ 992).

O zaciągnięciu przedmiotowej pożyczki Rada Miejska w Zaniemyślu zdecydowała uchwałą Nr XV/129/2025 z dnia 30 czerwca 2025 roku w sprawie: zaciągnięcia pożyczki długoterminowej. W uchwale postanowiono o zaciągnięciu pożyczki do wysokości 6.000.000,00 zł, z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w 2025 roku, na pokrycie części wydatków inwestycyjnych. Zgodnie z postanowieniami uchwały spłatę pożyczki zaplanowano z dochodów własnych w latach 2026-2038.

Następnie w dniu 8 września 2025 roku Rada Miejska w Zaniemyślu podjęła uchwałę Nr XVII/143/2025 w sprawie zmiany uchwały Nr XV/129/2025 Rady Miejskiej w Zaniemyślu z dnia 30 czerwca 2025 r. w sprawie zaciągnięcia pożyczki długoterminowej. W ww. uchwale postanowiono o zaciągnięciu pożyczki do wysokości 4.800.000,00 zł.

Ze złożonego wniosku, wynika z kolei, że Gmina Zaniemyśl, opiniowaną pożyczkę zamierza zaciągnąć w Banku Gospodarstwa Krajowego w kwocie 2.042.000,00 zł i przeznaczyć na sfinansowanie planowanego deficytu, w celu dofinansowania realizacji zadań:

– „Budowa kanalizacji sanitarnej miejscowości Lubonieczek etap I i II, gm. Zaniemyśl” – kwota pożyczki 400.000,00 zł,

- „Dotacja dla Powiatu Średzkiego na modernizację infrastruktury kolei wąskotorowej” – kwota pożyczki 100.000,00 zł,
- „Zakup średniego samochodu ratowniczo-gaśniczego dla OSP Zaniemyśl - dotacja dla OSP Zaniemyśl” - kwota pożyczki 450.000,00 zł,
- „Budowa świetlicy wiejskiej wraz z infrastrukturą techniczną i wyposażeniem w miejscowości Jeziory Wielkie, gm. Zaniemyśl działka nr 183/22” - kwota pożyczki 100.000,00 zł,
- „Dotacja dla Powiatu Średzkiego Dofinansowanie zadania pn. „Modernizacja drogi powiatowej nr 3735P - ul. Raczyńskiego w Zaniemyślu” - kwota pożyczki 192.000,00 zł,
- „Prace konserwatorskie, restauratorskie i roboty budowlane w Domu Szwajcarskim na Wyspie Edwarda, Jezioro Raczyńskie, Zaniemyśl, nr w rejestrze 2503/A” - kwota pożyczki 800.000,00 zł.

Z dołączonej do wniosku tabeli pożyczkowej, dotyczącej symulacji spłaty pożyczki wynika, że planowana pożyczka będzie spłacana w latach 2026-2036, natomiast odsetki będą opłacane od roku 2025.

Z uchwały budżetowej na 2025 rok (ostatnia zmiana dokonana uchwałą Nr XXII/168/2025 Rady Miejskiej w Zaniemyślu z dnia 24 listopada 2025 r., załącznik Nr 3 – „Zmiany w planie wydatków majątkowych Gminy Zaniemyśl w 2025 roku”) wynika, że Jednostka zaplanowała:

- w dziale 010 – „Rolnictwo i łowiectwo”, rozdziale 01044 – „Infrastruktura sanitacyjna wsi”, § 6050 - „Wydatki inwestycyjne jednostek budżetowych” (446.078,37 zł) oraz § 6370 – „Wydatki jednostek poniesione ze środków z Rządowego Funduszu Polski Ład: Program Inwestycji Strategicznych na realizację zadań inwestycyjnych” (3.217.499,80 zł) na zadanie pn. „*Budowa kanalizacji sanitarnej miejscowości Lubonieczek etap I i II, gm. Zaniemyśl*” wydatki w ogólnej kwocie 3.663.578,17 zł,
- w dziale 600 – „Transport i łączność”, rozdziale 60001 – „Krajowe pasażerskie przewozy kolejowe”, § 6300 – „Dotacja celowa na pomoc finansową udzielaną między jednostkami samorządu terytorialnego na dofinansowanie własnych zadań inwestycyjnych i zakupów inwestycyjnych” na zadanie pn. „*Dotacja dla Powiatu Średzkiego na modernizację infrastruktury kolei wąskotorowej*” wydatki w kwocie 100.000,00 zł (zadanie jednoroczne),
- w dziale 754 – „Bezpieczeństwo publiczne i ochrona przeciwpożarowa”, rozdziale 75412 – „Ochotnicze straże pożarne”, § 6230 – „Dotacja celowa z budżetu na finansowanie lub dofinansowanie kosztów realizacji inwestycji i zakupów inwestycyjnych jednostek nie zaliczanych do sektora finansów publicznych” na zadanie pn. „*Zakup średniego samochodu ratowniczo-gaśniczego dla OSP Zaniemyśl-dotacja dla OSP Zaniemyśl*” wydatki w kwocie 550.000,00 zł (zadanie jednoroczne),
- w dziale 921 – „Kultura i ochrona dziedzictwa narodowego”, rozdziale 92109 –„ Domy i ośrodki kultury, świetlice i kluby”, § 6050 –„ Wydatki inwestycyjne jednostek budżetowych” (115.925,30 zł) oraz § 6370 – „Wydatki jednostek poniesione ze środków z Rządowego Funduszu Polski Ład: Program Inwestycji Strategicznych na realizację zadań inwestycyjnych” (1.613.339,61 zł) na zadanie pn. „*Budowa świetlicy wiejskiej wraz z infrastrukturą techniczną i wyposażeniem w miejscowości Jeziory Wielkie, gm. Zaniemyśl działka nr 183/22*” wydatki w ogólnej kwocie 1.729.264,91 zł,

- w dziale 600 – „Transport i łączność”, rozdziale 60014 – „Drogi publiczne powiatowe”, § 6300 – „Dotacja celowa na pomoc finansową udzielaną między jednostkami samorządu terytorialnego na dofinansowanie własnych zadań inwestycyjnych i zakupów inwestycyjnych” na zadanie pn. „*Dotacja dla Powiatu Średzkiego Dofinansowanie zadania pn. „Modernizacja drogi powiatowej nr 3735P - ul. Raczyńskiego w Zaniemyślu*” wydatki w kwocie 192.000,00 zł (zadanie jednoroczne),
- w dziale 921 – „Kultura i ochrona dziedzictwa narodowego”, rozdziale 92120 – „Ochrona zabytków i opieka nad zabytkami”, § 6580 – „Wydatki inwestycyjne dotyczące obiektów zabytkowych będących w użytkowaniu jednostek budżetowych” (2.960.470,00 zł) oraz środki z Funduszu COVID-19 (392.000,00 zł) na zadanie pn. „*Prace konserwatorskie, restauratorskie i roboty budowlane w Domu Szwajcarskim na Wyspie Edwarda, Jezioro Raczyńskie, Zaniemyśl, nr w rejestrze 2503/A*” wydatki w ogólnej kwocie 3.352.470,00 zł.

Ponadto w załączniku Nr 2 „Wykaz przedsięwzięć” do uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej (ostatnia zmiana dokonana uchwałą Nr XXII/169/2025 z dnia 24 listopada 2025 r.) zaplanowano:

- pod poz. 1.3.2.19 – „Budowa kanalizacji sanitarnej miejscowości Lubonieczek etap I i II, gm. Zaniemyśl” - łączne nakłady finansowe dla zadania wynoszą 8.044.398,17 zł, limit wydatków na 2025 rok w kwocie 3.663.578,17 zł, limit wydatków na 2026 rok w kwocie 4.247.365,00 zł, okres realizacji ustalono na lata 2022 – 2026,
- pod poz. 1.3.2.18 – „Budowa świetlicy wiejskiej wraz z infrastrukturą techniczną i wyposażeniem w miejscowości Jeziory Wielkie, gm. Zaniemyśl działka nr 183/22” - łączne nakłady finansowe dla zadania wynoszą 1.759.476,80 zł, limit wydatków na 2025 rok w kwocie 1.729.264,91 zł, okres realizacji ustalono na lata 2022 – 2025,
- pod poz. 1.3.2.17 – „Prace konserwatorskie, restauratorskie i roboty budowlane w Domu Szwajcarskim na Wyspie Edwarda, Jezioro Raczyńskie, Zaniemyśl, nr w rejestrze 2503/A” - łączne nakłady finansowe dla zadania wynoszą 3.506.560,00 zł, limit wydatków na 2025 rok w kwocie 3.352.470,00 zł, okres realizacji ustalono na lata 2020 – 2025.

Zgodnie ze sprawozdaniem Rb-Z – „Kwartalne sprawozdanie o stanie zobowiązań wg tytułów dłużnych oraz poręczeń i gwarancji jednostki samorządu terytorialnego wg stanu na koniec IV kwartału 2024 roku” zadłużenie Gminy z tytułu pożyczek wyniosło 1.977.233,81 zł. Uwzględniając planowane do zaciągnięcia w 2025 roku kredyty i pożyczki w łącznej wysokości 5.021.662,72 zł oraz spłatę zobowiązań w wysokości 344.220,00 zł, planowane zadłużenie na koniec 2025 roku wyniesie 6.654.676,53 zł.

Na podstawie uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej oraz załączonej do wniosku tabeli pożyczkowej, przedstawiającej symulację spłatę pożyczki, Skład Orzekający ustalił, że relacja wynikająca z art. 243 ustawy o finansach publicznych w latach 2025-2036 (tj. w okresie spłaty zobowiązań wynikających z zaciągnięcia opiniowanej pożyczki, w tym odsetek), 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) (w %) [poz.8.1]	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 wykonanie roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy (wskaźnik ustalony w oparciu o średnią arytmetyczną z poprzednich lat)(w %) [poz. 8.3.1]
2025	0,56	12,36
2026	1,37	9,05
2027	1,45	6,23
2028	1,33	5,19
2029	1,29	3,37
2030	1,15	2,78
2031	1,12	3,66
2032	2,58	3,81
2033	3,93	5,39
2034	4,12	6,68
2035	3,94	6,91
2036	4,48	6,83

(*) Wyłączeń dokonano na podstawie art. 243 ust. 3a ustawy o finansach publicznych w odniesieniu do zaciągniętej pożyczki w związku z umową Nr 00059-65150-UM1500013/16, zawartą w dniu 15 maja 2018 roku, na realizację zadania pn. „Budowa sieci kanalizacji sanitarnej etap I i II wraz z przebudową sieci wodociągowej w miejscowości Śnieciska, Gmina Zaniemyśl", co wynika z wniosku złożonego przez Jednostkę.

W „Objaśnieniach przyjętych wartości do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Zaniemyśl na lata 2025-2038" Jednostka wyjaśniła, że planuje wyłączenia z tytułu pożyczki zaciągniętej w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Poznaniu na finansowanie wkładu krajowego inwestycji pn. „Budowa sieci kanalizacji sanitarnej etap I i II wraz z przebudową sieci wodociągowej w miejscowości Śnieciska, Gmina Zaniemyśl, realizowanej w ramach Programu Rozwoju Obszarów Wiejskich na lata 2014-2020".

Analiza uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej, po zmianach wykazała, że Jednostka zastosowała wyłączenia w zakresie ustawowych wyłączeń z limitu spłaty zobowiązań, o których mowa w art. 243 ust. 3 w poz.:

- 2.1.3.2 – „Odsetki i dyskonto podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ustawy, z tytułu zobowiązań zaciągniętych na wkład krajowy", w roku 2025 w kwocie 29.184,00 zł, w roku 2026 w kwocie 24.771.,00 zł, w roku 2027 w kwocie 10.765,00 zł, w roku 2028 w kwocie 2.185,00 zł,
- 5.1.1.2 – „kwota przypadających na dany rok wyłączeń określonych w art. 243 ust. 3a ustawy" w latach 2025-2027 w kwocie po 222.220,00 zł oraz w roku 2028 w kwocie 90.103,81 zł.

W oparciu o zamieszczone dane, Skład Orzekający wyraża opinię, że w latach 2025-2036 spłata zobowiązań Gminy Zaniemyśl z tytułu rat kredytów i pożyczek z należnymi odsetkami nie przekroczy relacji, o której mowa w art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych.

Z analizy aktualnej Wieloletniej Prognozy Finansowej wynika również, że w 2026 roku Jednostka planuje zaciągnięcie zobowiązań zwrotnych na kwotę 11.136.165,01 zł (poz. 4.1 – „Kredyty, pożyczki, emisja papierów wartościowych"), które w założeniu mają służyć sfinansowaniu deficytu 2026 roku oraz spłacie zaciągniętych wcześniej zobowiązań. Wykazane w tabeli powyżej wskaźniki uwzględniają obsługę tego zobowiązania. Skład Orzekający zauważa, że z analizy kształtowania się relacji z art. 243 ust. 1 ustawy wynika, iż w przypadku nieskorzystania przez Jednostkę z prawa do wyłączenia z limitu spłaty zobowiązań, relacja nadal będzie zachowana.

Oceniając natomiast wpływ opiniowanej pożyczki na realizację zadań publicznych, Skład Orzekający uznał, że jej zaciągnięcie nie zagrozi realizacji zadań publicznych przez Gminę Zaniemyśl w roku 2025 i latach następnych, pod warunkiem osiągnięcia – w poszczególnych latach – prognozowanych w uchwale budżetowej Gminy Zaniemyśl na 2025 rok (po zmianach) oraz w uchwale w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Zaniemyśl na lata 2025-2038 (po zmianach) dochodów, utrzymania planowanego poziomu wydatków (w szczególności wydatków bieżących, w tym na obsługę długu), a także przy założeniu spełnienia warunków z art. 242 i 296a ustawy o finansach publicznych.

Przewodnicząca
Składu Orzekającego

Małgorzata Okrent

Pouczenie: Od opinii wyrażonej w niniejszej uchwale służy odwołanie do Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu w terminie 14 dni od daty otrzymania niniejszej uchwały.