Elektronicznie podpisany przez:
Michał Suchanek; RIO
dnia 18 lutego 2025 r.

Uchwała Nr SO-20/4010/12/2025
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu
z dnia 18 lutego 2025 r.

w sprawie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego

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:

Przewodniczący: Michał Suchanek,
Członkowie: Katarzyna Kosmowska,
Aldona Pruska,

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 2024 r. poz. 1530, z późn. zm.), po rozpoznaniu przedłożonego wniosku o wydanie opinii o możliwości spłaty przez Miasto Obrzycko kredytu długoterminowego w kwocie 3.750.000,00 zł, wyraża

opinię pozytywną.

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

Burmistrz Miasta Obrzycko, pismem z dnia 7 lutego 2025 r. (doręczonym tut. Izbie w dniu 7 lutego 2025 r.), wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w wysokości 3.750.000,00 zł, załączając do wniosku tabelę kredytową.

Analizując zdolność Miasta do wywiązania się ze zobowiązań wynikających z planowanego kredytu Skład Orzekający ustalił, co następuje.

W budżecie Miasta Obrzycko na 2025 rok (zmiana dokonana uchwałą Nr XIII/48/2025 Rady Miasta Obrzycko z dnia 30 stycznia 2025 r. w sprawie: zmiany budżetu na 2025 rok), zaplanowane zostały dochody w wysokości 32.714.130,83 zł i wydatki w wysokości 36.242.696,93 zł. Deficyt budżetu wynosi 3.528.566,10 zł i zostanie sfinansowany przychodami z wolnych środków w kwocie 614.093,34 zł oraz przychodami z zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym w kwocie 2.914.472,76 zł.

W budżecie zaplanowano przychody z tytułu: zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym w kwocie 3.750.000,00 zł oraz wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych w kwocie 614.093,34 zł. W rozchodach zaplanowano natomiast spłaty otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów w kwocie 835.527,24 zł. Ustalono również limit zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek w kwocie 4.550.000,00 zł, w tym na: pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetu w kwocie 800.000,00 zł.

Rada Miasta Obrzycko w dniu 30 stycznia 2025 r. podjęła uchwałę Nr XIII/49/2025 w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego na finansowanie planowanego deficytu budżetu Miasta Obrzycko w 2025 roku oraz spłatę zobowiązań z tytułu wcześniej zaciągniętych pożyczek i kredytów.

Ze sprawozdania Rb-Z o stanie zobowiązań według tytułów dłużnych oraz poręczeń i gwarancji wg stanu na koniec IV kwartału 2023 roku wynika, że zadłużenie Miasta Obrzycko na dzień 31 grudnia 2023 r. wyniosło 1.022.742,36 zł, i obejmuje zobowiązania z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek. Po dokonaniu planowanych w 2024 roku - zgodnie z uchwałą budżetową na 2024 rok (po zmianach) - spłat rat pożyczek i kredytów w wysokości 187.215,12 zł (przychody zwrotne w roku 2024 nie zostały zaplanowane), zadłużenie Miasta z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek długoterminowych na dzień 31 grudnia 2024 r. wyniesie 835.527,24 zł (wartość nominalna). Po zaciągnięciu opiniowanego kredytu w 2025 r. w kwocie 3.750.000,00 zł (całość planowanych przychodów zwrotnych w 2025 r.) i po dokonaniu spłat rat pożyczek i kredytów w wysokości 835.527,24 zł, zadłużenie Miasta z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek długoterminowych na dzień 31 grudnia 2025 r. wyniesie 3.750.000,00 zł (wartość nominalna).

Na podstawie uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta Obrzycko na lata 2025–2036 (ostatnia zmiana dokonana uchwałą Nr XIII/47/2025 Rady Miasta Obrzycko z dnia 30 stycznia 2025 r. w sprawie: zmiany Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta Obrzycko na lata 2025–2036) oraz danych zawartych w sprawozdaniach budżetowych za rok 2023 i 2024, Skład Orzekający ustalił, że w okresie spłaty zobowiązań wynikających z planowanego kredytu 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 [%]	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 plan 3 kwartału roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy (wskaźnik ustalony w oparciu o średnią arytmetyczną z poprzednich lat) – poz. 8.3 zał. Nr 1 do WPF [%]
1	*2*	*3*
2025	5,49	7,20
2026	2,95	5,64
2027	2,84	6,02
2028	2,61	6,44
2029	2,41	3,85
2030	2,25	3,46
2031	2,11	3,15
2032	3,08	5,62
2033	3,28	7,44
2034	3,02	7,42
2035	2,87	7,44
2036	2,63	7,50

W oparciu o zamieszczone dane Skład Orzekający stwierdza, że w latach 2025-2036 prognozowana spłata zobowiązań Miasta nie przekroczy relacji, o której mowa w art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych.

Jednocześnie Skład Orzekający wskazuje na konieczność stałego monitorowania wysokości realizowanych dochodów budżetowych Jednostki po to, aby w sytuacji nieosiągnięcia ich na zakładanym poziomie, przy znacznym wzroście zadłużenia, zweryfikowane zostały przyszłe potrzeby pożyczkowe/kredytowe Jednostki, a wysokość i terminy spłat zaciągniętych zobowiązań dostosowano do wymogów przepisu art. 243 ustawy o finansach publicznych, obowiązującego w poszczególnych latach.

Oceniając natomiast wpływ opiniowanego kredytu na realizację zadań publicznych, Skład Orzekający uznał, że zobowiązanie nie zagrozi realizacji przez Miasto zadań publicznych w roku 2025 i w latach następnych, pod warunkiem wykonania w poszczególnych latach, zgodnie z prognozą określoną w uchwale w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta Obrzycko zakładanych dochodów budżetu, utrzymania planowanego poziomu wydatków (w szczególności wydatków bieżących, w tym na obsługę długu), a także przy założeniu osiągnięcia zakładanych nadwyżek dochodów bieżących na wydatkami bieżącymi.

Przewodniczący
Składu Orzekającego

/-/ *Michał Suchanek*

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