Elektronicznie podpisany przez:
MAŁGORZATA ŁUCZAK; RIO POZNAŃ
dnia 6 marca 2025 r.

Uchwała Nr SO-2/4010/19/2025

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu

z dnia 6 marca 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 przepisów 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 przez Burmistrza Gminy i Miasta Raszków wniosku o wydanie opinii o możliwości spłaty przez Gminę i Miasto Raszków pożyczki w wysokości 3.675.000,00 zł, wyraża

opinię pozytywną

Uzasadnienie

Pismem z dnia 17 lutego 2025 r. (wniosek Nr: FN.3054.1.2025), doręczonym tutejszej Izbie w dniu 18 lutego 2025 r., Burmistrz Gminy i Miasta Raszków wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty planowanej do zaciągnięcia pożyczki długoterminowej w kwocie 3.675.000,00 zł, z przeznaczeniem na finansowanie planowanego deficytu budżetu w związku z realizacją nowych inwestycji i projektów w Gminie i Mieście Raszków ujętych w budżecie i Wieloletniej Prognozie Finansowej. Do wniosku załączona została tabela kredytowa.

W dniu 11 lutego 2025 r., Rada Gminy i Miasta Raszków podjęła uchwałę Nr X/81/2025 w sprawie: zaciągnięcia pożyczki długoterminowej wspierającej zieloną transformację miast udzielaną przez Bank Gospodarstwa Krajowego.

Z postanowień § 1 ust. 1 uchwały wynika, że przedmiotowa pożyczka długoterminowa zostanie zaciągnięta w wysokości 3.675.000,00 zł, w ramach naboru wniosków dla pożyczek wspierających zieloną transformację miast udzielanych przez BGK. Zgodnie z § 1 ust. 2 uchwały środki z pożyczki przeznacza się na finansowanie planowanego deficytu budżetu w związku z realizacją nowych inwestycji i projektów w Gminie i Mieście Raszków ujętych w budżecie i Wieloletniej Prognozie Finansowej. Spłata pożyczki nastąpi w latach 2025-2042. Źródłem spłaty będą dochody własne gminy (§ 2 uchwały).

Jak wynika z uzasadnienia do uchwały pożyczka długoterminowa na zadania zrealizowane, zakończone wpisujące się w projekt wspierający zieloną transformację miast w części finansowanej ze środków własnych gminy, dotyczy następujących zadań:

- *Rozbudowa zbiornika wodnego „Kąpielka" w Pogrzybowie;*
- *Poprawa efektywności energetycznej budynku Szkoły Podstawowej im. Arkadego Fiedlera i Armii Krajowej w Raszkowie z siedzibą w Pogrzybowie;*
- *Zagospodarowanie leśnej polany w Przybysławicach*.

Z dokumentów będących w posiadaniu tut. Izby wynika, że Gmina i Miasto Raszków w latach 2020-2024 realizowała ww. zadania.

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

W uchwale budżetowej Gminy i Miasta Raszków na 2025 rok, po zmianach dokonanych uchwałą Nr X/82/2025 Rady Gminy i Miasta Raszków z dnia 11 lutego 2025 r., zaplanowane zostały dochody budżetu w wysokości 78.880.654,49 zł oraz wydatki w wysokości 87.411.654,49 zł. Planowany deficyt budżetu wynosi 8.531.000,00 zł. Zgodnie z brzmieniem § 3 uchwały budżetowej (po zmianach) deficyt budżetu zostanie sfinansowany z przychodów jednostek samorządu terytorialnego 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 532.040,29 zł, z wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych w kwocie 2.193.959,71 zł oraz kredytem długoterminowym.

W budżecie po zmianach planuje się przychody w łącznej wysokości 10.236.000,00 zł, w tym:

- 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 532.040,29 zł,
- wolne środki, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych (§ 950) w kwocie 2.203.959,71 zł,
- przychody z zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym (§ 952) w kwocie 7.500.000,00 zł;

Rozchody budżetu zaplanowano w wysokości 1.705.000,00 zł, z tytułu spłat otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów (§ 992).

Skład Orzekający zapoznał się również 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 i Miasta Raszków z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek na dzień 31 grudnia 2024 wyniosło 21.955.000,00 zł. Po zaciągnięciu planowanych w budżecie przychodów z tytułu pożyczek i kredytów na rynku krajowym w wysokości 7.500.000,00 zł, w tym opiniowanej pożyczki

w kwocie 3.675.000,00 zł a także po dokonaniu planowanych spłat rat pożyczek i kredytów w wysokości 1.705.000,00 zł, zadłużenie Gminy i Miasta Raszków na dzień 31 grudnia 2025 r. wyniesie 27.750.000,00 zł (wartość nominalna).

Na podstawie uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy i Miasta Raszków, (po zmianach dokonanych uchwałą Nr X/83/2025 Rady Gminy i Miasta Raszków z dnia 11 lutego 2025 r.) oraz danych wykazanych w sprawozdaniach budżetowych, wg stanu na 3 kwartał 2024, Skład Orzekający ustalił, że relacja wynikająca z art. 243 ustawy o finansach publicznych w latach 2025-2042 (tj. w okresie spłaty zobowiązań wynikających z planowanej do zaciągnięcia pożyczki, w tym odsetek, określonego w przedłożonej tabeli kredytowej), 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 załącznika 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 %]
2025	5,20	15,89
2026	6,37	13,55
2027	7,11	12,66
2028	5,95	12,24
2029	4,06	10,12
2030	3,82	9,60
2031	3,53	9,61
2032	3,84	9,80
2033	3,81	10,64
2034	3,50	10,30
2035	3,57	9,93
2036	0,76	9,70
2037	0,82	9,29
2038	0,85	8,80
2039	1,04	8,39
2040	1,20	7,99
2041	1,09	7,66

2042	0,98	7,29

Z powyższego zestawienia wynika, że w latach 2025-2042 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 pożyczkowych (kredytowych/obligacyjnych) Jednostki, bądź terminów spłat zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek tak, żeby zostały zachowane wymogi z art. 243 ustawy o finansach publicznych. Niewielkie nawet odstępstwa od przyjętych w wieloletniej prognozie finansowej założeń, mogą bowiem doprowadzić do naruszenia relacji wynikającej z przepisu 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 i Miasto Raszków w roku 2025 i latach następnych, pod warunkiem osiągnięcia – w poszczególnych latach - prognozowanych w uchwale budżetowej Gminy i Miasta Raszków na 2025 rok (po zmianach) oraz w uchwale w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy i Miasta Raszków (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 opinii wyrażonej w niniejszej uchwale Składu Orzekającego służy odwołanie do Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu, w terminie 14 dni od dnia doręczenia niniejszej uchwały.