



P. Suchocka

ePrac

Uchwała Nr SO.1.4010.93.2025

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu

z dnia 26 sierpnia 2025 r.

w sprawie wyrażenia 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 roku w składzie:

Przewodnicząca: Barbara Dymkowska
Członkowie: Dorota Wierzbicka
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 2024 r. poz. 1530, z późn.zm.), po analizie przedłożonego przez Wójta Gminy Ostrów Wielkopolski wniosku o wydanie opinii o możliwości spłaty planowanego do zaciągnięcia kredytu długoterminowego w kwocie **11.605.425,00 zł**, wyraża o możliwości spłaty tego kredytu

opinię pozytywną.

Uzasadnienie

Pismem z dnia 13 sierpnia 2025 r., Wójt Gminy Ostrów Wielkopolski wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w kwocie 11.605.425,00 zł, planowanego na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań oraz na finansowanie planowanego deficytu budżetu. Spłata kredytu ma nastąpić w latach 2025–2038.

Analizując zdolność Gminy Ostrów Wielkopolski do wywiązania się ze zobowiązań wynikających z planowanego do zaciągnięcia kredytu, Skład Orzekający ustalił, co następuje.

W uchwale budżetowej na 2025 rok (po zmianach wprowadzonych uchwałą nr XXII/160/2025 Rady Gminy Ostrów Wielkopolski z dnia 29 lipca 2025 r.) ustalone zostały dochody w kwocie 148.522.521,92 zł oraz wydatki w kwocie 155.143.553,13 zł. Planowany deficyt budżetu wynosi 6.621.031,21 zł i zgodnie z postanowieniami § 3 uchwały budżetowej (po zmianach) zostanie sfinansowany przychodami z tytułu zaciągniętych kredytów na rynku krajowym, 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 oraz przychodami wynikającymi 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.

Przychody budżetu zaplanowano w łącznej wysokości 12.246.456,21. zł, w tym:

- przychody z zaciągniętych kredytów i pożyczek na rynku krajowym (§ 952) w kwocie 11.605.425,00 zł,
- przychody 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 121.209,25 zł;

- przychody ze spłat pożyczek i kredytów udzielonych ze środków publicznych (§ 951) w kwocie 20.000,00 zł;
- przychody wynikające 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 499.821,96 zł.

Rozchody budżetu zaplanowano w wysokości 5.625.425,00 zł z przeznaczeniem na spłaty otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów (§ 992) w kwocie 625.425,00 zł oraz wykup innych papierów wartościowych (§ 982) w kwocie 5.000.000,00 zł.

Uchwałą Nr XXI/158/2025 z dnia 15 lipca 2025 r. Rada Gminy Ostrów Wielkopolski postanowiła o zaciągnięciu kredytu długoterminowego w wysokości 11.605.425,00 zł z przeznaczeniem na pokrycie planowanego deficytu budżetu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań.

Zadłużenie Gminy Ostrów Wielkopolski z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek oraz wyemitowanych papierów wartościowych na dzień 31 grudnia 2024 roku, zgodnie ze sprawozdaniem Rb-Z kwartalne sprawozdanie o stanie zobowiązań wg tytułów dłużnych oraz poręczeń i gwarancji, wynosiło 60.604.000,00 zł. Po zaciągnięciu w 2025 roku opiniowanego kredytu w kwocie 11.605.425,00 zł, a także po dokonaniu planowanych spłat rat kapitałowych kredytów i pożyczek oraz wykupu obligacji w kwocie 5.625.425,00 zł, prognozowane zadłużenie Gminy z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek oraz wyemitowanych papierów wartościowych na dzień 31 grudnia 2025 roku wyniesie 66.584.000,00 zł (wartość nominalna), co stanowi 44,83 % planowanych dochodów budżetu na 2025 rok (wg planu na dzień 29 lipca 2025 r.) .

Na podstawie uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Ostrów Wielkopolski na lata 2025 – 2038 (po zmianach wprowadzonych Uchwałą Nr XXII/159/2025 Rady Gminy Ostrów Wielkopolski z dnia 29 lipca 2025 r. w sprawie zmian Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Ostrów Wielkopolski na lata 2025 – 2038) Skład Orzekający ustalił, że uwzględniając dotychczasowe zadłużenie oraz planowane w Wieloletniej Prognozie Finansowej przychody zwrotne, w tym przedmiotowy kredyt, w latach 2025 – 2038 (tj. w okresie spłaty zobowiązań wynikających z zaciągnięcia opiniowanego kredytu, w tym odsetek) relacja, o której mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych kształtować się będzie następująco:

Rok	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 lat) [w %] (poz. 8.3.1 zał. Nr 1 do WPF)	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 zał. Nr 1 do WPF)
2025	9,44	7,98
2026	8,30	7,41
2027	7,62	6,92
2028	7,23	6,52

2029	6,37	5,39
2030	6,51	4,91
2031	7,05	4,63
2032	7,63	4,54
2033	8,04	4,09
2034	7,87	3,88
2035	7,81	3,81
2036	7,84	3,73
2037	7,84	3,50
2038	7,86	3,42

Z powyższego zestawienia wynika, że w latach 2025 – 2038 poziom spłat zobowiązań Gminy Ostrów Wielkopolski kształtuje się poniżej dopuszczalnego wskaźnika spłaty zobowiązań określonego w art. 243 ustawy o finansach publicznych.

Skład Orzekający podkreśla jednak, iż powyższa relacja zostanie zachowana w przypadku osiągnięcia w poszczególnych latach (2025 – 2038) 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.

Skład Orzekający stwierdza jednocześnie, że w latach 2026-2029 występuje ryzyko niespełnienia wskaźnika z art. 243. Zagrożenie w zakresie zachowania ww. relacji wynika z niewielkiego marginesu różnic pomiędzy dopuszczalnym wskaźnikiem spłaty zobowiązań, a planowanym wskaźnikiem spłaty zobowiązań, który wynosi odpowiednio: 0,89; 0,70; 0,71 oraz 0,98 punktu procentowego.

Skład Orzekający wskazuje zatem na konieczność stałego i rzetelnego monitorowania prognozowanych wielkości budżetowych, w szczególności dochodów i wydatków bieżących, a w razie potrzeby dokonywanie korekt tych wielkości, z zachowaniem zasady realizmu prognozowania, w tym rozważenie możliwości ograniczenia wydatków bieżących przez Gminę. 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 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, zwłaszcza w latach 2026-2029, mogą doprowadzić do naruszenia relacji wynikającej z przepisu art. 243 ustawy o finansach publicznych oraz mogą zagrozić realizacji zadań publicznych.

Oceniając natomiast wpływ opiniowanego kredytu na realizację zadań publicznych, Skład Orzekający uznał, że jego zaciągnięcie nie zagrazi realizacji zadań publicznych przez Gminę Ostrów Wielkopolski w roku 2025 i latach następnych, pod warunkiem osiągnięcia – w poszczególnych latach - prognozowanych w uchwale budżetowej Gminy Ostrów Wielkopolski na 2025 rok (po zmianach) oraz w uchwale w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Ostrów Wielkopolski (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.

Skład Orzekający zwraca uwagę, że przestrzeganie limitów określonych przepisami ustawy o finansach publicznych nie chroni przed utratą zdolności do finansowania właściwej realizacji zadań własnych Gminy, co organy Gminy winny mieć na uwadze zaciągając zobowiązania długoterminowe. Należy przy tym uwzględnić nie tylko ograniczenia prawne zaciągania długu, ale także brać pod uwagę ograniczenia ekonomiczne.

Biorąc powyższe pod uwagę Skład Orzekający postanowił jak w sentencji.

Przewodnicząca
Składu Orzekającego
(-) Barbara Dymkowska

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