

Uchwała Nr SO.4.4010.124.2025
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu
z dnia 23 października 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 r., w osobach:

Przewodnicząca: Agnieszka Ząbczyńska

Członkowie: Barbara Dymkowska

Dorota Wierzbicka

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 Wójta Gminy Gołuchów wniosku o wydanie opinii o możliwości spłaty przez Gminę Gołuchów kredytu długoterminowego **w wysokości 3.500.000,00 zł**, wyraża

opinię pozytywną.

Uzasadnienie

Pismem z dnia 14 października 2025 r. (znak sprawy: SK.3022.2.2025), Wójt Gminy Gołuchów wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty przez Gminę Gołuchów kredytu długoterminowego w wysokości 3.500.000,00 zł, planowanego do zaciągnięcia w 2025 roku, z przeznaczeniem na pokrycie planowanego deficytu budżetu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań.

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

W dniu 12 września 2025 r., Rada Gminy Gołuchów podjęła uchwałę Nr XIX/150/2025 w sprawie zaciągnięcia długoterminowego kredytu do wysokości 3.500.000,00 zł, z przeznaczeniem na pokrycie planowanego deficytu budżetu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań.

Z postanowień ww. uchwały wynika, że spłata kredytu wraz z odsetkami nastąpi w latach 2025-2034, a źródłem spłaty będą dochody własne lub przychody budżetu Gminy Gołuchów.

W uchwale budżetowej na 2025 rok, po zmianach wprowadzonych uchwałą Nr XX/153/2025 Rady Gminy Gołuchów z dnia 6 października 2025 r., zaplanowane zostały dochody budżetu w wysokości 101.020.259,13 zł oraz wydatki budżetu w wysokości 108.433.756,35 zł. Planowany deficyt budżetu wynosi 7.413.497,22 zł.

W budżecie zaplanowane zostały przychody w łącznej wysokości 13.540.214,87 zł, z tego z tytułu:

- zaciągniętych pożyczek na finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej (§ 903) w kwocie 2.150.000,00 zł,
 - 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 28.078,59 zł,
 - wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych (§ 950) w kwocie 4.000.000,00 zł,
 - zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym (§ 952) w kwocie 6.200.000,00 zł,
 - przelewów dokonanych z lokat z lat ubiegłych (§ 954) w kwocie 1.162.136,28 zł,
- a także rozchody w łącznej wysokości 6.126.717,65 zł, z tego z tytułu:

- spłat pożyczek otrzymanych na finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej (§ 963) w kwocie 2.800.000,00 zł,
- wykupu innych papierów wartościowych (§ 982) w kwocie 1.200.000,00 zł,
- udzielonych pożyczek i kredytów (§ 991) w kwocie 93.432,23 zł,
- spłat otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów (§ 992) w kwocie 2.033.285,42 zł.

Oceniając możliwość spłaty wnioskowanego kredytu, Skład Orzekający zapoznał się również z przedłożonym sprawozdaniem Rb-Z o stanie zobowiązań wg tytułów dłużnych oraz poręczeń i gwarancji wg stanu na koniec IV kwartału 2024 r. i ustalił, że zadłużenie Gminy Gołuchów z tytułu kredytów i pożyczek oraz wyemitowanych obligacji komunalnych na dzień 31 grudnia 2024 r. wyniosło 18.899.701,00 zł. Po zaciągnięciu planowanych w 2025 r. przychodów z tytułu kredytów i pożyczek na rynku krajowym w wysokości 6.200.000,00 zł (w tym opiniowanego kredytu w kwocie 3.500.000,00 zł) oraz przychodów z tytułu pożyczek na finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej w kwocie 2.150.000,00 zł, a także po dokonaniu planowanych w 2025 r. spłat rat krajowych pożyczek i kredytów w wysokości 2.033.285,42 zł, spłat pożyczek otrzymanych na finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej w kwocie 2.800.000,00 zł oraz wykupu innych papierów wartościowych w wysokości 1.200.000,00 zł, zadłużenie Gminy Gołuchów z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów oraz wyemitowanych papierów wartościowych na dzień 31 grudnia 2025 r. wyniesie 21.216.415,58 zł (wartość nominalna).

Na podstawie uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Gołuchów na lata 2025-2034 (po zmianach dokonanych uchwałą Nr XX/154/2025 Rady Gminy Gołuchów z dnia 6 października 2025 r.) oraz danych wykazanych w sprawozdaniach budżetowych za rok 2024, Skład Orzekający ustalił, że w latach 2025-2034 (tj. w okresie planowanej spłaty zobowiązań wynikających z zaciągnięcia planowanego kredytu, w tym odsetek) relacja wynikająca 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 o finansach publicznych (po uwzględnieniu 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 %]
2025	6,40*	15,84
2026	6,75	14,99
2027	5,74	15,55
2028	5,10	15,54
2029	4,65	14,98
2030	4,03	15,66
2031	3,87	16,86
2032	2,95	17,69
2033	0,97	18,22
2034	0,61	17,70

(*) wyłączeń dokonano na podstawie art. 243 ust. 3 - 3a ustawy o finansach publicznych w oparciu o umowę nr 00180-65150-UM1510307/22 z dnia 13.10.2023 r. na realizację zadania pn. „Budowa kanalizacji sanitarnej w miejscowości Czechel - etap II, modernizacja stacji uzdatniania wody w miejscowości Kucharki oraz zaprojektowanie i wykonanie podziemnego zbiornika retencyjnego z systemem kanalizacji deszczowej w miejscowości Tursko”.

W oparciu o powyższe dane Skład Orzekający stwierdził, że w latach 2025-2034 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 zaciągnięcia planowanego kredytu 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 kredytowych (pożyczkowych /obligacyjnych) Jednostki, bądź terminów spłat zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek oraz wykupu papierów wartościowych 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 opiniowanego kredytu na realizację zadań publicznych, Skład Orzekający uznał, że jego zaciągnięcie nie zagrazi realizacji zadań publicznych przez Gminę Gołuchów w roku 2025 i latach następnych, pod warunkiem osiągnięcia - w poszczególnych latach - prognozowanych w uchwale budżetowej Gminy Gołuchów na 2025 rok (po zmianach) oraz w uchwale w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Gołuchów na lata 2025-2034 (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

/-/ Agnieszka Ząbczyńska

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.