

Uchwała Nr SO.4.4010.99.2025
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu
z dnia 3 września 2025 r.

w sprawie wyrażenia opinii o możliwości spłaty pożyczki

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 pożyczki w **wysokości 2.700.000,00 zł**, wyraża

opinię pozytywną.

Uzasadnienie

Pismem z dnia 26 sierpnia 2025 r. (znak sprawy: SK.3022.1.2025), Wójt Gminy Gołuchów wystąpił z wnioskiem (uzupełnionym o skorygowaną tabelę kredytową, doręczoną tut. Izbie w dniu 1 września 2025 r.) o wydanie opinii o możliwości spłaty przez Gminę Gołuchów pożyczki długoterminowej w wysokości 2.700.000,00 zł, planowanej do zaciągnięcia w 2025 roku, z przeznaczeniem na sfinansowanie zadania inwestycyjnego pn.: „Zaprojektowanie i wykonanie przebudowy i rozbudowy oczyszczalni ścieków w Gołuchowie”.

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

W dniu 23 czerwca 2025 r., Rada Gminy Gołuchów podjęła uchwałę Nr XVII/130/2025 w sprawie zaciągnięcia długoterminowej pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Poznaniu w wysokości 2.700.000,00 zł, z przeznaczeniem na sfinansowanie zadania inwestycyjnego pn.: „Zaprojektowanie i wykonanie przebudowy i rozbudowy oczyszczalni ścieków w Gołuchowie”. Z postanowień § 2 i § 4 uchwały wynika, że spłata pożyczki wraz z odsetkami nastąpi w latach 2025-2032.

W uchwale budżetowej na 2025 rok, po zmianach wprowadzonych zarządzeniem Nr 161/2025 Wójta Gminy Gołuchów z dnia 26 dnia 2025 r., zaplanowane zostały dochody budżetu w wysokości 99.266.554,13 zł oraz wydatki budżetu w wysokości 104.873.483,58 zł. Planowany deficyt budżetu wynosi 5.606.929,45 zł.

W budżecie zaplanowane zostały przychody w łącznej wysokości 11.640.214,87 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 3.800.000,00 zł,
- zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym (§ 952) w kwocie 4.500.000,00 zł,
- przelewów dokonanych z lokat z lat ubiegłych (§ 954) w kwocie 1.162.136,28 zł,

a także rozchody w łącznej wysokości 6.033.285,42 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,
- spłat otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów (§ 992) w kwocie 2.033.285,42 zł.

W załączniku Nr 5 do uchwały budżetowej Gminy Gołuchów na 2025 rok pn. „Plan wydatków majątkowych na 2025 r.” (po zmianach), w dziale 010, rozdziale 01044, ujęto zadanie pn. „Zaprojektowanie i wykonanie przebudowy i rozbudowy oczyszczalni ścieków w Gołuchowie” z planem wydatków w łącznej wysokości 9.036.000,00 zł, z tego w § 6050 - 3.336.000,00 zł i w § 6370 - 5.700.000,00 zł.

Przedmiotowe zadanie zostało ujęte również w załączniku Nr 2 do uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Gołuchów na lata 2025-2034 (po zmianach dokonanych uchwałą Nr XVIII/143/2025 Rady Gminy Gołuchów z dnia 5 sierpnia 2025 r.) i ustalono dla niego: okres realizacji w latach 2022-2025, łączne nakłady finansowe w kwocie 9.046.000,00 zł, limit wydatków w 2025 r. w kwocie 9.036.000,00 zł.

Oceniając możliwość spłaty wnioskowanej pożyczki, 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 4.500.000,00 zł (w tym opiniowanej pożyczki w kwocie 2.700.000,00 zł) oraz przychodów z 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 19.516.415,58 zł (wartość nominalna).

Na podstawie uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Gołuchów na lata 2025-2034 (po zmianach) oraz danych wykazanych w sprawozdaniach budżetowych za rok 2024, Skład Orzekający ustalił, że w latach 2025-2032 (tj. w okresie planowanej spłaty zobowiązań wynikających z zaciągnięcia planowanej pożyczki, 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	6,49*	15,84
2026	6,99	15,19
2027	5,84	15,02
2028	4,87	15,00
2029	4,40	14,45
2030	3,74	15,14
2031	3,58	16,34
2032	2,55	17,18

(*) 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 2025-2032 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 planowanej 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 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.