Elektronicznie podpisany przez:
Zofia Ligocka; RIO
dnia 6 czerwca 2025 r.

UCHWAŁA Nr SO.5.4010.52.2025

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu

z dnia 6 czerwca 2025 roku

w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty przez Gminę Kłodawa planowanej 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: Zofia Ligocka
Członkowie: Anna Krzymińska
Renata Konowałek

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 w formie elektronicznej w dniu 19 maja 2025 roku przez Burmistrza Kłodawy wniosku o wydanie opinii o możliwości spłaty przez Gminę Kłodawa **pożyczki długoterminowej** w wysokości **6.100.000,00 zł** wyraża

opinię pozytywną

Uzasadnienie

Pismem z dnia 19 maja 2025 roku, Burmistrz Kłodawy wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty pożyczki w wysokości 6.100.000,00 zł z przeznaczeniem na realizację zadań inwestycyjnych pn.: „Modernizacja oczyszczalni ścieków m. Straszków i Stacji Uzdatniania Wody w Kłodawie" oraz „Modernizacja oczyszczalni ścieków w m. Pomorzany Fabryczne oraz Stacji Uzdatniania wody w Kłodawie".

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

W uchwale budżetowej na 2025 rok, po zmianach wprowadzonych uchwałą Nr XVII/100/2025 z dnia 29 maja 2025 r. Rada Miejska w Kłodawie zaplanowała dochody budżetu w wysokości 95.290.556,15 zł oraz wydatki budżetu w wysokości 102.444.158,21 zł, w tym wydatki majątkowe w wysokości 27.732.125,00 zł. Planowany deficyt budżetu wynosi 7.153.602,06 zł. Jako źródła sfinansowania deficytu wskazano: przychody z zaciąganych pożyczek i kredytów, przychody z niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu z tytułu wydania zezwoleń na sprzedaż napojów alkoholowych oraz wynikającymi z rozliczenia środków określonych w art. 5 ust. 1 pkt. 2 ustawy przeznaczonymi na realizację projektu „Cyberbezpieczna gmina."

W budżecie zaplanowane zostały przychody budżetu w łącznej kwocie 8.711.739,34 zł, w tym przychody z tytułu zaciąganych pożyczek i kredytów na rynku krajowym (§ 952) w wysokości 6.573.628,24 zł oraz rozchody budżetu w wysokości 1.558.137,28 zł na spłaty rat kapitałowych otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów (§ 992).

W § 13 pkt 1 tiret drugie uchwały budżetowej na 2025 rok zawarto upoważnienie dla Burmistrza Kłodawy do zaciągania kredytów i pożyczek o których mowa w art. 89 ust 1 pkt 2-4 ustawy o finansach publicznych do wysokości 6.573.628,24 zł.

Na podstawie wniosku ustalono, że spłaty rat kapitałowych opiniowanej pożyczki planuje się w latach 2026-2035, natomiast spłata odsetek została przewidziana w każdym roku w latach 2025-2035, co znajduje potwierdzenie w prognozie kwoty długu stanowiącej integralną część załącznika Nr 1 do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Kłodawa na lata 2025-2043.

Z dokumentów załączonych do wniosku wynika, że opiniowana pożyczka zaciągana jest na częściowe finansowanie inwestycji pn.:

- Modernizacja oczyszczalni ścisków w m. Straszków i Stacji Uzdatniania Wody w Kłodawie – planowane wydatki wynoszą 3.360.000,00 zł, z tego w § 6050 /Wydatki inwestycyjne jednostek budżetowych/ w wysokości 1.360.000,00 zł (netto 1.105.691,06 zł) i w § 6370 /Wydatki jednostek poniesione ze środków z Rządowego Funduszu Polski Ład: Program Inwestycji Strategicznych na realizację zadań inwestycyjnych/ w wysokości 2.000.000,00 zł,
- Modernizacja oczyszczalni ścieków w m. Pomarzany Fabryczne o raz Stacji Uzdatniania Wody w Kłodawie – planowane wydatki wynoszą 9.154.000,00 zł, z tego w § 6050 w wysokości 6.154.000,00 zł (netto 5.003.252,03 zł) i w § 6370 w wysokości 3.000.000,00 zł.

W treści wniosku Burmistrz zadeklarował, że po uzyskaniu pożyczki nastąpi zmiana klasyfikacji wydatków (z § 6050 na § 6057).

Na podstawie dokumentów będących w posiadaniu Izby, tj. sprawozdania o stanie zobowiązań wg tytułów dłużnych oraz poręczeń i gwarancji wg stanu na koniec IV kwartału 2024 roku oraz bilansu budżetu na koniec 2024 roku ustalono, iż zadłużenie Gminy Kłodawa z tytułu kredytów i pożyczek wyniosło 16.290.319,20 zł. Po zaciągnięciu opiniowanej pożyczki w wysokości 6.100.000,00 zł oraz pozostałych, planowanych do zaciągnięcia pożyczek i kredytów w kwocie 473.628,24 zł, a także po dokonaniu planowanych w 2025 roku spłat rat kredytów i pożyczek w wysokości 1.558.137,28 zł, zadłużenie Gminy z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek długoterminowych na dzień 31 grudnia 2025 roku wyniesie 21.305.810,16 zł (wartość nominalna).

Na podstawie uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Kłodawa na lata 2025-2043 (po zmianach) Skład Orzekający ustalił, że relacja z art. 243 ustawy o finansach publicznych w okresie obejmującym spłatę zaciąganej pożyczki 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 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 lat) (poz.8.3.1 WPF) – w %
2025	3,11	14,81
2026	5,12	15,02
2027	4,62	14,62
2028	4,30	13,63
2029	3,88	12,57
2030	3,61	11,15
2031	3,39	10,49
2032	3,24	9,82
2033	3,10	9,65
2034	2,71	9,40
2035	1,37	9,38

Z powyższego wynika, że w latach 2025-2035 poziom spłat zobowiązań Gminy Kłodawa kształtować się będzie poniżej dopuszczalnego limitu wyliczonego w oparciu o przepis art. 243 ustawy o finansach publicznych.

Skład Orzekający zauważa, iż warunki te zostaną spełnione w przypadku osiągnięcia w poszczególnych latach (2025-2035) prognozowanych dochodów, w tym: dochodów bieżących oraz przy założeniu, że nie wzrosną planowane wydatki bieżące, a także w okresie tym nie wzrośnie w sposób znaczący zadłużenie Gminy.

Biorąc pod uwagę wszystkie okoliczności Skład Orzekający orzekł jak w uchwale.

Przewodnicząca
Składu Orzekającego

/-/ Zofia Ligocka

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