Elektronicznie podpisany przez:
Małgorzata Lisowska; RIO
dnia 17 czerwca 2025 r.

Uchwała Nr SO.10.4010.54.2025
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu
z dnia 17 czerwca 2025 roku

w sprawie wydania na wniosek pożyczkobiorcy 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: Małgorzata Lisowska
Członkowie: Małgorzata Okrent
Danuta Szczepańska

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 przesłanego wniosku Wójta Gminy Kościan z dnia 3 czerwca 2025 r. w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w kwocie **1.000.000,00 zł** z przeznaczeniem na finansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy, w związku z realizacją zadania inwestycyjnego pn. „Budowa kanalizacji sanitarnej i sieci wodociągowej w Kokorzynie rejon ul. Bajkowej” , wyraża:

opinię pozytywną
o możliwości spłaty tej pożyczki.

UZASADNIENIE

Pismem z dnia 3 czerwca 2025 r. (wpływ 03.06.2025 r.) Wójt Gminy Kościan wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Poznaniu do wysokości 1.000.000,00 zł z przeznaczeniem na finansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy, w związku z realizacją zadania inwestycyjnego pn. „Budowa kanalizacji sanitarnej i sieci wodociągowej w Kokorzynie rejon ul. Bajkowej”.

Analizując uchwałę budżetową na 2025 rok, Wieloletnią Prognozę Finansową na lata 2025-2030, uchwałę w sprawie zaciągnięcia pożyczki oraz sprawozdanie o stanie zobowiązań

wg tytułów dłużnych oraz poręczeń i gwarancji Jednostki, Skład Orzekający stwierdza co następuje.

W uchwale budżetowej na 2025 r. (po zmianie wprowadzonej uchwałą Nr XIII/131/25 Rady Gminy Kościan z dnia 27 maja 2025 r.) ustalone zostały dochody w kwocie 129.997.593,83 zł oraz wydatki w kwocie 138.505.754,84 zł. Planowany deficyt budżetu wynosi 8.508.161,01 zł i zostanie sfinansowany: 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, przychodami z tytułu wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy oraz przychodami z tytułu pożyczek.

W uchwale budżetowej (po zmianach) określono limit zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek w kwocie 3.000.000,00 zł, w tym na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetu 2.000.000,00 zł. Natomiast w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Kościan na lata 2025-2030 (po zmianach wprowadzonych uchwałą Nr XIII/130/25 Rady Gminy Kościan z dnia 27 maja 2025 r.) na pokrycie deficytu budżetu przeznaczono między innymi kredyty i pożyczki w kwocie 1.000.000,00 zł.

Przychody zaplanowano w ogólnej kwocie 12.082.161,01 zł, w tym z tytułu:

- zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym 1.000.000,00 zł,
- wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy 10.352.129,18 zł,
- nadwyżki z lat ubiegłych 568.513,00 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 161.518,83 zł.

Rozchody natomiast zaplanowano w wysokości 3.574.000,00 zł, które przeznaczono na spłatę zobowiązań z tytułu otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów.

O zaciągnięciu opiniowanej pożyczki Rada Gminy Kościan zdecydowała w uchwale Nr XIII/132/25 z dnia 27 maja 2025 r. Z postanowień § 1 uchwały wynika, że Rada postanowiła zaciągnąć w 2025 roku pożyczkę z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Poznaniu do kwoty 1.000.000,00 zł z przeznaczeniem na finansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy, w związku z realizacją zadania inwestycyjnego pn. „Budowa kanalizacji sanitarnej i sieci wodociągowej w Kokorzynie rejon ul. Bajkowej".

Zadanie pn. „Budowa kanalizacji sanitarnej i sieci wodociągowej w Kokorzynie rejon ul. Bajkowej" zostało ujęte w uchwale budżetowej na 2025 rok, w załączniku Nr 6 do uchwały budżetowej pn. „Wykaz wydatków majątkowych zaplanowanych do realizacji w roku 2025" dla którego

przewidziano wydatki w wysokości 2.100.000,00 zł. Przedmiotowe zadanie ujęte jest również w załączniku Nr 2 pn. „Wykaz przedsięwzięć do WPF” (pozycja 1.3.2.8), gdzie przewidziano:

- okres realizacji w latach 2023-2025,
- łączne nakłady finansowe w kwocie 2.140.000,00 zł, z tego w 2025 roku 2.100.000,00 zł.

Zgodnie ze sprawozdaniem Rb-Z o stanie zobowiązań za okres od początku roku do dnia 31 grudnia 2024 roku zadłużenie Gminy z tytułu kredytów i pożyczek wyniosło 13.950.550,00 zł. Uwzględniając zaciągnięte oraz planowane do zaciągnięcia w 2025 roku kredyty i pożyczki (1.000.000,00 zł), spłaty zobowiązań (3.574.000,00 zł) oraz umorzenie pożyczki (29.250,00 zł) szacowany dług na koniec 2025 roku wyniesie 11.347.300,00 zł, co stanowi 8,73% planowanych dochodów budżetu.

Na podstawie uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Kościan na lata 2025-2030 (po zmianach dokonanych uchwałą Nr XIII/130/25 r.), Skład Orzekający ustalił, że relacja wynikająca z art. 243 ustawy o finansach publicznych (przy uwzględnieniu zobowiązań zaciągniętych i planowanych do zaciągnięcia) 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) (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 wykonanie roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy (wskaźnik ustalony w oparciu o średnią arytmetyczną z poprzednich lat) (w %)
2025	4,31	30,42
2026	3,91	27,87
2027	3,12	25,68
2028	2,10	23,71
2029	2,59	21,18
2030	0,03	19,75
2031	0,03	19,02
2032	0,23	17,32

(*) Jednostka nie korzysta z wyłączeń

Z przedłożonej wraz z wnioskiem tabeli pożyczkowej wynika, że spłata pożyczki nastąpi w latach 2026-2032, natomiast należne odsetki będą spłacane od 2025 roku.

W oparciu o zamieszczone dane, Skład Orzekający stwierdza, że w latach 2025-2032 prognozowana spłata zobowiązań Gminy Kościan nie przekroczy relacji, o której mowa w art. 243 ust. 1 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 Kościan w roku 2025 i latach następnych, pod warunkiem osiągnięcia – w poszczególnych latach – prognozowanych w uchwale budżetowej Gminy Kościan na 2025 rok (po zmianach) oraz w uchwale w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Kościan na lata 2025-2032 (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.

Mając powyższe na względzie Skład Orzekający wyraża opinię, że Gmina Kościan ma możliwość spłaty wnioskowanej pożyczki.

Przewodnicząca
Składu Orzekającego

Małgorzata Lisowska

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