Elektronicznie podpisany przez:
Dorota Wierzbicka; RIO Poznań
dnia 11 sierpnia 2025 r.

Uchwała Nr SO.3.4010.84.2025
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu
z dnia 11 sierpnia 2025 r.
w sprawie wydania 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: Dorota Wierzbicka
Członkowie: Małgorzata Łuczak
Agnieszka Ząbczyńska

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 Łęka Opatowska wniosku o wydanie opinii o możliwości spłaty przez Gminę Łęka Opatowska pożyczki zaciągniętej w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Poznaniu w wysokości 1.039.563,73 zł, wyraża

opinię pozytywną.

Uzasadnienie

Wójt Gminy Łęka Opatowska (pełniący funkcję Wójta Gminy), pismem z dnia 23 lipca 2025 roku (znak: „*FI.3041.1.2024*"), doręczonym tut. Izbie w dniu 23 lipca 2025 r., wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty pożyczki długoterminowej w wysokości 1.039.563,73 zł, planowanej do zaciągnięcia w 2025 roku w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Poznaniu z przeznaczeniem na realizację przedsięwzięcia pn. „Rozbudowa i przebudowa oczyszczalni ścieków w Opatowie o zbiornik retencyjny ścieków oraz punkt przyjęcia osadów z oczyszczalni przydomowych". Do wniosku załączona została tabela kredytowa.

W dniu 18 września 2024 roku Rada Gminy Łęka Opatowska podjęła Uchwałę Nr VII/32/2024 w sprawie zaciągnięcia pożyczki długoterminowej z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Poznaniu, zmienioną Uchwałą Nr XVIII/87/2025 z dnia 21 maja 2025 roku i Uchwałą Nr XX/95/2025 z dnia 16 lipca 2025 roku. Z postanowień § 1 ust. 1 i ust. 2 uchwały wynika, że pożyczka zostanie zaciągnięta w jednej transzy w roku 2025 w wysokości 1.039.563,73 zł i przeznaczona będzie na realizację przedsięwzięcia pn. „Rozbudowa i przebudowa oczyszczalni ścieków w Opatowie o zbiornik retencyjny ścieków oraz punkt przyjęcia osadów z oczyszczalni przydomowych". Jako źródło spłaty pożyczki wskazano dochody własne gminy z podatków i opłat lokalnych w latach 2025-2030.

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

W uchwale budżetowej Gminy Łęka Opatowska na 2025 rok, po zmianach wprowadzonych Uchwałą Nr XXI/96/2025 Rady Gminy Łęka Opatowska z dnia 23 lipca 2025 r. w sprawie zmiany uchwały budżetowej Gminy Łęka Opatowska na rok 2025, zaplanowane zostały dochody w wysokości 64.168.236,86 zł oraz wydatki w wysokości 72.444.139,88 zł, w tym wydatki majątkowe w kwocie 28.275.919,89 zł. Planowany deficyt budżetu w roku 2025 wynosi 8.275.903,02 zł i zgodnie z postanowieniami § 3 uchwały budżetowej (po zmianach), 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 jednostek samorządu terytorialnego z wynikających 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 oraz wolnymi środkami, o

których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych.

W budżecie zaplanowane zostały przychody w łącznej wysokości 10.698.455,04 zł, z tego z tytułu:

- 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 83.296,08 zł,
- niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu, wynikających 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 93.420,95 zł,
- wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych (§ 950) w kwocie 8.482.174,28 zł,
- zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym (§ 952) w kwocie 1.039.563,73 zł,
- przelewów dokonanych z lokat z lat ubiegłych (§ 954) w kwocie 1.000.000,00 zł,

oraz rozchody w wysokości 2.422.552,02 zł z tytułu spłat otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów (§ 992).

W załączniku Nr 3 do uchwały budżetowej na 2025 rok pn. „Plan wydatków inwestycyjnych Gminy Łęka Opatowska w 2025 roku" (po zmianach) zaplanowano zadanie pn. „Rozbudowa i przebudowa oczyszczalni ścieków w Opatowie o zbiornik retencyjny ścieków oraz punkt przejęcia osadów z oczyszczalni przydomowych" (dz. 010, rozdz. 01044, § 6050) z planem wydatków w kwocie 1.302.563,73 zł. Powyższe zadanie majątkowe zostało ujęte w wykazie przedsięwzięć stanowiącym załącznik Nr 2 do uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Łęka Opatowska na lata 2025 – 2040, dla którego określono okres realizacji na lata 2024 - 2025, łączne nakłady finansowe w kwocie 1.402.563,73 zł, limit wydatków w roku 2025 w kwocie 1.302.563,73 zł.

Oceniając możliwość spłaty planowanej do zaciągnięcia pożyczki, Skład Orzekający zapoznał się również z przedłożonym sprawozdaniem Rb-Z o stanie zobowiązań według tytułów dłużnych oraz poręczeń i gwarancji wg stanu na koniec IV kwartału 2024 r. i ustalił, że zadłużenie Gminy Łęka Opatowska z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek na dzień 31 grudnia 2024 roku wynosiło 17.014.568,79 zł.

Po zaciągnięciu planowanych w 2025 roku przychodów z tytułu pożyczek i kredytów w wysokości 1.039.563,73 zł, a także po dokonaniu planowanych na 2025 rok spłat rat pożyczek i kredytów w kwocie 2.422.552,02 zł, prognozowane zadłużenie Gminy Łęka Opatowska z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów na dzień 31 grudnia 2025 r. wyniesie 15.631.580,50 zł (wartość nominalna).

Na podstawie uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Łęka Opatowska na lata 2025-2040 (po zmianach dokonanych Uchwałą Nr XXI/97/2025 Rady Gminy Łęka Opatowska z dnia 23 lipca 2025 r.) oraz danych wykazanych w sprawozdaniach budżetowych za rok 2024, Skład Orzekający ustalił, że w latach 2025-2030 (tj. w okresie 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 (po uwzględnieniu zobowiązań związku współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego oraz po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń przypadających na dany rok) – poz. 8.1 zał. Nr 1 WPF [%]	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 zał. Nr 1 do WPF [%]
2025	8,91	25,54
2026	8,53	22,18
2027	7,82	19,35
2028	7,30	16,93
2029	6,44	13,17

2030	6,15	10,94

W oparciu o powyższe dane Skład Orzekający stwierdził, że w latach 2025-2030 prognozowana spłata zobowiązań Gminy Łęka Opatowska 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 planowanej do zaciągnięcia pożyczki będzie zachowana.

Skład Orzekający zauważa, iż warunki te zostaną spełnione w przypadku osiągnięcia w poszczególnych latach 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.

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) Jednostki, bądź terminów spłat zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytów 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 Łęka Opatowska w roku 2025 i latach następnych, pod warunkiem osiągnięcia - w poszczególnych latach – zakładanych w uchwale budżetowej Gminy Łęka Opatowska na 2025 rok (po zmianach) oraz w uchwale w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Łęka Opatowska na lata 2025-2040 (po zmianach) dochodów budżetu, 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.

Przewodnicząca
Składu Orzekającego

/-/ Dorota Wierzbicka

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