Elektronicznie podpisany przez:
Renata Konowałek; RIO
dnia 4 listopada 2025 r.

Uchwała Nr SO.6.4010.136.2025
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu
z dnia 04 listopada 2025 roku

w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty przez Gminę Lądek pożyczki długoterminowej

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: Renata Konowałek
Członkowie: Zofia Ligocka
Aleksandra Marszałek

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 2025 r. poz. 1483.), po rozpoznaniu przedłożonego w dniu 22 października 2025 roku i uzupełnionego w dni 31 października 2025 r. przez Wójta Gminy Lądek wniosku o wydanie opinii o możliwości spłaty przez Gminę Lądek pożyczki długoterminowej w wysokości **2.954.183,87 zł** wyraża

opinię pozytywną.

Uzasadnienie

Pismem z dnia 22 października 2025 roku, Wójt Lądku wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty pożyczki w wysokości 2.954.183,87 zł (wniosek został uzupełniony w dni 31 października 2025 r.) z przeznaczeniem na pokrycie planowanego deficytu budżetu Gminy Lądek wynikającego z dofinansowania zadania inwestycyjnego pn.: „Inwestycje w zrównoważoną gospodarkę wodno-ściekową na terenie Gminy Lądek".

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 XXVIII/137/2025 z dnia 29 października 2025 roku, Rada Gminy Lądek zaplanowała dochody budżetu w wysokości 54.416.803,14 zł oraz wydatki budżetu w wysokości 57.869.122,22 zł, w tym wydatki majątkowe w wysokości 21.033.520,23 zł (w tym na realizację zadania „Inwestycje w zrównoważoną gospodarkę wodno-ściekową na terenie Gminy Lądek" – 5.207.089,87 zł /rozdz. 01043 §6057-1.143.000,00 zł, § 6059- 262.890,00 zł i rozdz. 01044 §6057 – 2.836.698,99 zł, §6059 – 964.500,88 zł/).

Planowany deficyt budżetu wynosi 3.452.319,08 zł. Jako źródła sfinansowania deficytu wskazano: przychody z niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu, wynikające z rozliczenia dochodów i wydatków nimi finansowanych związanych ze szczególnymi zasadami wykonywania budżetu określonymi w odrębnych ustawach, przychody jst 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, przychody z tytułu kredytów bankowych oraz przychody z tytułu wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt. 6 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009r.

o finansach publicznych.

W budżecie zaplanowane zostały przychody w łącznej wysokości 7.487.874,61 zł, tego: przychody 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 /§ 905/ w wysokości 345.634,31 zł, przychody 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 /§906/ - 412.998,99 zł, wolne środki, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy /§950/ w wysokości 1.801.599,53 zł, oraz przychody z zaciąganych pożyczek i kredytów na rynku krajowym /§ 952/ w wysokości 4.927.641,78 zł, a także rozchody w wysokości 4.035.555,53 zł z tytułu spłaty otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów /§ 992/.

W dniu 24 września 2025 roku Rada Gminy Lądek podjęła uchwałę Nr XXVI/129/2025 w sprawie zaciągnięcia pożyczki długoterminowej przez Gminę Lądek w wysokości 2.954.183,87 zł z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu wynikającego z dofinansowania zadania inwestycyjnego pn.: „Inwestycje w zrównoważoną gospodarkę wodno-ściekową na terenie Gminy Lądek", natomiast w dniu 29 października 2025 roku Rada Gminy Lądek podjęła uchwałę zmieniającą Nr XXVIII/139/2025. Z treści uchwały oraz wniosku o wydanie opinii wynika, że spłata pożyczki nastąpi w 2026 roku.

Z dokumentów będących w posiadaniu Izby (sprawozdanie o stanie zobowiązań Rb-Z na IV kwartał 2024 roku), oraz z danych zawartych w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Lądek na lata 2025-2040 wynika, iż zadłużenie Gminy Lądek z tytułu kredytów i pożyczek na dzień 31.12.2024 r. wynosiło 10.504.642,59 zł. Po zaciągnięciu w 2025 roku zaopiniowanego kredytu w wysokości 731.000,00 zł (opinia Nr SO.6.4010.4.2025 z dnia 3 lutego 2025 roku) oraz opiniowanej pożyczki w wysokości 2.954.183,87 zł i pozostałych planowanych do zaciągnięcia w 2025 roku przychodów z tytułu kredytów i pożyczek w wysokości 1.242.457,91 zł, a także po dokonaniu planowanych spłat rat kredytów i pożyczek w wysokości 4.035.555.53 zł, zadłużenie Gminy Lądek z tytułu kredytów i pożyczek na dzień 31.12.2025 r. wyniesie 11.396.728,84 zł (wartość nominalna).

Na podstawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Lądek na lata 2025-2026, Skład Orzekający ustalił, że relacja wynikająca z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych w latach 2025-2026 kształtować będzie się 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	3,30	8,74
2026	3,38	8,53

Powyższe dane uwzględniają wskaźnik spłat zobowiązań po dokonaniu wyłączeń ze spłat zobowiązań na podstawie przepisów art. 243 ust. 3 i 3a ustawy z dnia 27 sierpnia 2019 roku o finansach

publicznych, zaciągniętych w związku z umowami zawartymi na realizację projektów lub zadań finansowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy o finansach publicznych:

- „Inwestycje w obiekty pełniące funkcje kulturalne – przebudowa Gminnego Ośrodka Kultury w Lądku wraz z zagospodarowaniem przestrzeni wokół GOK I etap" (umowa o dofinansowanie Nr 00010-65170-UM1510025/18 z dnia 16 października 2018 roku),
- „Przebudowa SUW Wola Koszucka i Ratyń, przebudowa wodociągów w m. Ratyń, budowa kanalizacji sanitarnej w m. Lądek poprawa infrastruktury wodno-ściekowej poprzez budowę sieci kanalizacji w m. Lądek, budowa wodociągu w m. Ratyń oraz poprzez przebudowę Stacji Uzdatniania Wody w Woli Koszuckiej i Ratyniu" (Umowa o dofinansowaniu Nr 00067-65150-UM1500254/19 z dnia 14.07.2020r. wraz z aneksami),
- „Uporządkowanie gospodarki wodno-ściekowej na terenie gminy Lądek" (umowa o dofinansowaniu nr 00138-65150-UM1510312/22 z dnia 12.12.2022r.),
- „Inwestycje w zrównoważoną gospodarkę wodno-ściekową na terenie gminy wiejskiej Lądek" (umowa o dofinansowaniu Nr 3/DOW/KPO-B3.1./2025 z dnia 29.04.2025r. wraz z aneksem).

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 w okresie tym nie wzrośnie w sposób znaczący zadłużenie Gminy.

Jednocześnie Skład Orzekający wskazuje na konieczność stałego monitorowania wysokości realizowanych dochodów budżetowych Jednostki po to, aby w sytuacji nieosiągnięcia ich na zakładanym poziomie, przy znacznym wzroście zadłużenia, zweryfikowane zostały przyszłe potrzeby pożyczkowe/kredytowe Jednostki, a wysokość i terminy spłat zaciągniętych zobowiązań dostosowano do wymogów przepisu art. 243 ustawy o finansach publicznych, obowiązującego w poszczególnych latach.

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

Przewodnicząca
Składu Orzekającego

/-/ Renata Konowałek

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