Elektronicznie podpisany przez:
MAŁGORZATA ŁUCZAK; RIO POZNAŃ
dnia 10 grudnia 2025 r.

Uchwała nr SO.2.4010.167.2025

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu

z dnia 10 grudnia 2025 r.

w sprawie możliwości spłaty kredytu długoterminowego

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu wyznaczony zarządzeniem Nr 5/2025 Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu z dnia 3 lutego 2025 roku w składzie:
Przewodnicząca: Małgorzata Łuczak,
Członkowie: Barbara Dymkowska,
Agnieszka Ząbczyńska,

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 przez Wójta Gminy Lisków wniosku o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu w kwocie 650.000,00 zł wyraża

opinię pozytywną

Uzasadnienie

Wójt Gminy Lisków pismem z dnia 20 listopada 2025 r. znak: FN.3051.3.2025, doręczonym tut. Izbie w dniu 20 listopada 2025 r., uzupełnionym w dniu 9 grudnia 2025 r., wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty planowanego do zaciągnięcia kredytu długoterminowego w kwocie 650.000,00 zł.

Analizując zdolność Gminy Lisków do wywiązania się ze zobowiązań wynikających z planowanego do zaciągnięcia kredytu, Skład Orzekający ustalił, co następuje.

Rada Gminy Lisków uchwałą Nr XV/68/2024 z dnia 30 grudnia 2024 roku w postanowieniu § 8 upoważniła Wójta Gminy Lisków do zaciągania kredytów i pożyczek, o których mowa w art. 89 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych do wysokości 5.517.096,00 zł. Z § 6 uchwały dotyczącego limitu zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek wynika, że kwota 2.000.000,00 zł została przeznaczona na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetu a kwota 3.517.096,00 zł na spłatę zaciągniętych zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytów.

Z załączonej tabeli kredytowej wynika, że spłatę opiniowanego kredytu planuje się na lata 2025-2032.

W budżecie Gminy Lisków na 2025 rok, po zmianach wprowadzonych uchwałą Nr XXVII/130/2025 Rady Gminy Lisków z dnia 26 listopada 2025 r. zaplanowane zostały dochody w wysokości 54.188.962,04 zł oraz wydatki w wysokości 53.878.179,65 zł.

Wynik budżetu to nadwyżka w wysokości 310.782,39 zł, która zostanie przeznaczona na spłatę zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek.

W budżecie po zmianach zaplanowano przychody budżetu w łącznej wysokości 4.254.291,94 zł, w tym:

- przychody z zaciągniętych pożyczek na finasowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej (§903) w kwocie 2.867.096,00 zł
- 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 kwocie 719.444,10 zł;
- wolne środki, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych (§ 950) w kwocie 17.751,84 zł;
- przychody z zaciągniętych kredytów i pożyczek na rynku krajowym (§ 952) w kwocie 650.000,00 zł.

Rozchody budżetu zaplanowano ogółem w wysokości 4.565.074,33 zł, w tym:

- spłaty pożyczek otrzymanych na finasowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej (§ 963) w kwocie 3.859.874,33 zł
- spłaty otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów (§ 992) w kwocie 705.200,00 zł

W dniu 14 marca 2025 roku została wydana przez Skład Orzekający opinia pozytywna Nr SO-2/4010/22/2025 w sprawie wyrażenia opinii o możliwości spłaty pożyczki na wyprzedzające finansowanie inwestycji pn. „*Przebudowa odcinka drogi gminnej nr 675116P w miejscowości Wygoda oraz przebudowa odcinka drogi gminnej nr 5116P wraz z drogą gminną nr 5107P w miejscowości Koźlątków*” do kwoty 1.192.298,00 zł oraz opinia pozytywna Nr SO-2/4010/23/2025 w sprawie wyrażenia opinii o możliwości spłaty pożyczki na wyprzedzające finansowanie inwestycji pn.: „*Poprawa gospodarki wodno – kanalizacyjnej na terenie Gminy Lisków*” do kwoty 1.674.798,00 zł

Ze sprawozdania Rb-Z o stanie zobowiązań według tytułów dłużnych oraz gwarancji i poręczeń na dzień 31 grudnia 2024 r. wynika, że zobowiązania Gminy Lisków z tytułu kredytów i pożyczek wyniosły 5.283.478,33 zł. Po zaciągnięciu planowanych w budżecie przychodów z tytułu pożyczek i kredytów w wysokości 3.517.096,00 zł, w tym opiniowanego kredytu w wysokości 650.000,00 zł oraz po dokonaniu spłat rat kredytów i pożyczek w wysokości 4.565.074,33 zł, dług Gminy Lisków na dzień

31.12.2025 r. wyniesie 4.235.500,00 zł.

Na podstawie uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Lisków na lata 2025-2034, po zmianach dokonanych uchwałą Nr XXVII/139/2025 r. oraz danych zawartych w sprawozdaniach z wykonania budżetu za 2024 r., Skład Orzekający ustalił, że relacja wynikająca z art. 243 ustawy o finansach publicznych w latach 2025-2032 (tj. w okresie spłaty zobowiązań wynikających z planowanego do zaciągnięcia kredytu, w tym odsetek, określonego w przedłożonej tabeli kredytowej), kształtować się będzie w sposób następujący:

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 do 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	3,46	16,69
2026	3.53	16,56
2027	2.99	17,16
2028	2,70	17,04
2029	2,11	16,40
2030	1.96	15,14
2031	1,23	15,56
2032	1,01	15,85

(*) wyłączeń dokonano na podstawie art. 243 ust. 3 - 3a ustawy o finansach publicznych w oparciu o:

1) umowę NR 00240- 65151-UM1500541/22 z dnia 19.06.2023 roku na realizację operacji pn. Przebudowa odcinka drogi gminnej nr 675116P w miejscowości Wygoda oraz przebudowa odcinka drogi gminnej nr 5116P wraz z drogą gminną nr 5107P w miejscowości Koźlątków,
2) umowę NR 00143-65150-UM1510314/22 z dnia 05.12.2022 roku na realizację operacji pn. Poprawa gospodarki wodno-kanalizacyjnej na terenie Gminy Lisków

Biorąc powyższe pod uwagę, Skład Orzekający wyraża opinię, że w latach 2025-2032 prognozowana spłata zobowiązań Gminy Lisków z tytułu rat kredytów i pożyczek wraz z należnymi wydatkami bieżącymi na obsługę zobowiązań po uwzględnieniu ustawowych włączeń nie przekroczy dopuszczalnego wskaźnika spłaty zobowiązań określonego w art. 243 ustawy o finansach publicznych. Powyższa relacja zostanie zachowana w przypadku osiągnięcia w poszczególnych latach (2025 – 2032) prognozowanych dochodów oraz w sytuacji, gdy 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 wzrostu zadłużenia konieczna będzie weryfikacja przyszłych potrzeb pożyczkowych (kredytowych) 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 opiniowanego kredytu na realizację zadań publicznych, Skład Orzekający uznał, że jego zaciągnięcie nie zagrozi realizacji zadań publicznych przez Gminę Lisków w latach 2025-2032, pod warunkiem osiągnięcia - w poszczególnych latach - prognozowanych w uchwale budżetowej Gminy Lisków na 2025 rok (po zmianach) oraz w uchwale w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Lisków 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.

Mając na uwadze powyższe Skład Orzekający wyraża opinię, że Gmina Lisków ma możliwość spłaty planowanego do zaciągnięcia kredytu w kwocie 650.000,00 zł.

Przewodnicząca
Składu Orzekającego

Małgorzata Łuczak

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