Elektronicznie podpisany przez:
MAŁGORZATA ŁUCZAK; RIO POZNAŃ
dnia 16 lutego 2026 r.

Uchwała nr SO.2.4010.10.2026
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu
z dnia 16 lutego 2026 r.

w sprawie możliwości spłaty pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Poznaniu

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu wyznaczony zarządzeniem Nr 5/2025 Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu z dnia 3 lutego 2025 roku ze zm., 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 z późn. zm.), po rozpoznaniu przedłożonego przez Wójta Gminy Lisków wniosku o wydanie opinii o możliwości spłaty pożyczki w kwocie 2.250.000,00 zł wyraża

opinię pozytywną

Uzasadnienie

Wójt Gminy Lisków, pismem z dnia 9 lutego 2026 r., doręczonym tut. Izbie w dniu 9 lutego 2026 r. i uzupełnionym w dniu 12 lutego 2026 r. wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Poznaniu do kwoty 2.250.000,00 zł z przeznaczeniem na realizację przedsięwzięcia pn. „*Budowa kanalizacji sanitarnej w m. Strzałków i Chrusty z przerzutem ścieków do Liskowa – Etap IA*”.

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

W dniu 22 stycznia 2026 r. Rada Gminy Lisków podjęła uchwałę Nr XXX/157/2026 w sprawie zaciągnięcia pożyczki długoterminowej w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Poznaniu na realizację przedsięwzięcia pn. „*Budowa kanalizacji sanitarnej w m. Strzałków i Chrusty z przerzutem ścieków do Liskowa – Etap IA*”. Z postanowień § 1 ust. 2 przywołanej wyżej

uchwały oraz z załączonej do wniosku tabeli pożyczkowej wynika, że spłatę opiniowanej pożyczki planuje się na lata 2027-2039.

W budżecie Gminy Lisków na 2026 rok, po zmianach dokonanych zarządzeniem Nr 0050.6.2026 Wójta Gminy Lisków z dnia 30 stycznia 2026 r. zaplanowane zostały dochody w wysokości 47.691.077,64 zł oraz wydatki w wysokości 52.045.577,64 zł.

Wynik budżetu to planowany deficyt w wysokości 4.354.500,00 zł. Jako źródło sfinansowania deficytu budżetu w § 3 treści normatywnej uchwały wskazane zostały przychody z tytułu zaciągniętych kredytów na rynku krajowym.

W budżecie po zmianach zaplanowano przychody budżetu w łącznej wysokości 5.430.000,00 zł, w tym:

- przychody ze spłat pożyczek i kredytów udzielonych ze środków publicznych (§ 951) w kwocie 180.000,00 zł,
- przychody z zaciągniętych kredytów i pożyczek na rynku krajowym (§ 952) w kwocie 5.250.000,00 zł.

Rozchody budżetu zaplanowano ogółem w wysokości 1.075.500,00 zł, w tym:

- spłaty udzielonych pożyczek i kredytów (§ 991) w kwocie 180.000,00 zł
- spłaty otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów (§ 992) w kwocie 895.500,00 zł

W wykazie wydatków majątkowych stanowiącym załącznik Nr 5 do uchwały budżetowej (po zmianach) zostało zaplanowane zadanie inwestycyjne pn. *„Budowa sieci kanalizacji sanitarnej w miejscowości Strzałków i Chrusty z przerzutem ścieków do oczyszczalni w Liskowie - etap 1a*” z kwotą 2.811.000,00 zł.

Skład Orzekający zapoznał się również ze sprawozdaniem Rb-Z o stanie zobowiązań wg tytułów dłużnych oraz poręczeń i gwarancji, wg stanu na koniec IV kwartału 2024 roku i ustalił, że zadłużenie Gminy Lisków z tytułu kredytów i pożyczek długoterminowych na dzień 31 grudnia 2024 roku wyniosło 5.283.478,33 zł. Po uwzględnieniu danych zawartych w uchwale budżetowej na 2025 rok oraz danych z Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Lisków wraz ze zmianami, zadłużenie Gminy Lisków z tytułu kredytów i pożyczek długoterminowych na koniec 2025 roku wyniosło 4.235.500,00 zł. Po zaciągnięciu planowanych w budżecie na 2026 rok przychodów z tytułu pożyczek i kredytów w wysokości 5.250.000,00 zł, w tym opiniowanej pożyczki w wysokości 2.250.000,00 zł oraz po dokonaniu spłat rat kredytów i pożyczek w wysokości 895.500,00 zł, dług Gminy Lisków na dzień 31.12.2026 r. wyniesie 8.590.000,00 zł.

Na podstawie uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Lisków na lata 2026-2040, po zmianach dokonanych Zarządzeniem Wójta Nr 0050.9.2026 r., Skład Orzekający ustalił, że w latach 2026-2039, (tj. w okresie spłaty zobowiązań wynikających z planowanej do

zaciągnięcia pożyczki, w tym odsetek, określonego w przedłożonej tabeli pożyczkowej) relacja wynikająca z art. 243 ustawy o finansach publicznych 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)
2026	3,88	16,82
2027	4,86	16,31
2028	4,42	16,21
2029	3,78	15,55
2030	3,52	14,28
2031	2,83	14,66
2032	2,55	14,91
2033	2,27	14,43
2034	1,52	14,13
2035	1,46	13,62
2036	1,40	13,19
2037	0,41	12,85
2038	0,40	12,41
2039	2,26	12,06

Biorąc powyższe pod uwagę, Skład Orzekający wyraża opinię, że w latach 2026-2039 prognozowana spłata zobowiązań Gminy Lisków z tytułu rat kredytów i pożyczek długoterminowych wraz z należnymi wydatkami bieżącymi na obsługę zobowiązań nie przekroczy dopuszczalnego wskaźnika spłaty zobowiązań określonego w art. 243 ustawy o finansach publicznych. Powyższa relacja zostanie zachowana w przypadku osiągnięcia w poszczególnych latach (2026 – 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/obligacyjnych) 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 opiniowanej pożyczki na realizację zadań publicznych, Skład Orzekający uznał, że jej zaciągnięcie nie zagrozi realizacji zadań publicznych przez Gminę Lisków w latach 2026-2039, pod warunkiem osiągnięcia - w poszczególnych latach - prognozowanych w uchwale budżetowej Gminy Lisków na 2026 rok (po zmianach) oraz w uchwale w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Lisków na lata 2026-2040 (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 planowanej do zaciągnięcia pożyczki w kwocie 2.250.000,00 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.*