Elektronicznie podpisany przez:
Renata Konowałek; RIO
dnia 3 lutego 2025 r.

Uchwała Nr SO-6/4010/4/2025
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu
z dnia 3 lutego 2025 r.
w sprawie opinii o możliwości spłaty kredytu

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu, wyznaczony zarządzeniem Nr 16/2023 Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu z dnia 4 września 2023 r. ze zm., w osobach:

Przewodnicząca: Renata Konowałek
Członkowie: Zofia Ligocka
Anna Krzymińska

działając na podstawie przepisów art. 13 pkt 1 i art. 19 ust. 2 ustawy z dnia 7 października 1992r. 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 wniosku o wydanie opinii o możliwości spłaty przez Gminę Lądek **kredytu w wysokości 731.000,00 zł** wyraża

opinię pozytywną.

U z a s a d n i e n i e

Wójt Gminy Lądek, pismem z dnia 15 stycznia 2025r. (doręczonym tut. Izbie w dniu 15 stycznia 2025r., skorygowanym w dniu 29 stycznia 2025r.), wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w wysokości 731.000,00 zł. Z wniosku wynika, że okres spłaty kredytu planowany jest na lata 2026-2039.

Analizując zdolność Gminy do wywiązania się z zobowiązań Skład Orzekający ustalił, co następuje.

W budżecie Gminy Lądek na 2025 rok, (uchwała Nr XV/81/2025 Rady Gminy Lądek z dnia 30 grudnia 2024 r.) zaplanowane zostały dochody w wysokości 48.984.478,94 zł i wydatki w wysokości 48.985.457,38 zł (w tym wydatki majątkowe w wysokości 15.711.225,59 zł). Planowany deficyt budżetu wynosi 978,44 zł. W postanowieniu § 3 uchwały budżetowej wskazano, że deficyt budżetu zostanie sfinansowany przychodami z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek oraz niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu, wynikających z rozliczenia dochodów i wydatków nimi finansowanych związanymi ze szczególnymi zasadami wykonywania budżetu określonymi w odrębnych ustawach.
W postanowieniu §4 uchwały określono kwotę planowanych rozchodów budżetu w wysokości 4.035.555,53 zł, a w postanowieniu § 5 uchwały budżetowej określono łączną kwotę przychodów budżetu w wysokości 4.036.533,97 zł, w tym przychody zwrotne w kwocie 1.973.457,91 zł (z tytułu kredytów i pożyczek).
Skład Orzekający zauważa, że na dzień wydania niniejszej opinii planowany w budżecie 2025 roku deficyt budżetu jest bardzo niski (978,44 zł), to biorąc pod uwagę zakładaną w budżecie 2025 roku spłatę pożyczek zaciągniętych na wyprzedzające finansowanie zadań (3.349.019,12 zł) i planowany wpływ w 2025 roku środków tytułem refundacji poniesionych wydatków na zadanie „Uporządkowanie gospodarki wodno-ściekowej na terenie gminy Lądek" (3.339.476,27 zł) to w ocenie Składu należy uznać, że w budżecie Gminy występuje deficyt

ekonomiczny.

Rada Gminy Lądek w dniu 30 grudnia 2024 r. podjęła uchwałę Nr XV/78/2024, którą postanowiła o zaciągnięciu kredytu bankowego w wysokości 731.000,00 zł, z przeznaczeniem na dofinansowanie zadania inwestycyjnego pn. „Poprawa efektywności energetycznej w budynkach użyteczności publicznej na terenie Gminy Lądek – etap II". W budżecie na rok 2025 na ww. zadanie zaplanowano wydatki majątkowe w wysokości 6.731.000,00 zł (dz. 900 rozdz. 90005 §6050 – 731.000,00 i §6270 – 6.000.000,00 zł). Zadanie ujęte również w „Wykazie przedsięwzięć" stanowiącym załącznik nr 2 do Wieloletniej Prognozy Finansów Gminy Lądek, pod poz. 1.3.2.7 z okresem realizacji w latach 2023-2025 i limitem wydatków na 2025 rok w wysokości 6.731.000,00 zł.

Z dokumentów będących w posiadaniu Izby wynika, iż po zaciągnięciu w 2025 roku opiniowanego kredytu w kwocie 731.000,00 zł oraz planowanych do zaciągnięcia kredytów w kwocie 1.260.457,91 zł oraz po dokonaniu planowanych spłat rat kredytów i pożyczek w wysokości 4.035.555,53 zł, zadłużenie Gminy Lądek z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek długoterminowych na dzień 31.12.2025 r. wyniesie 8.442.544,97 zł (wartość nominalna).

Na podstawie wieloletniej prognozy finansowej Skład Orzekający ustalił, że 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 plan 3 kwartału roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy (wskaźnik ustalony w oparciu o średnią arytmetyczną z poprzednich lat)– poz. 8.3 zał. Nr 1 WPF
2025	3,35	8,86
2026	3,50	7,54
2027	3,18	7,39
2028	3,08	7,37
2029	2,81	7,07
2030	2,76	6,35
2031	2,45	6,47
2032	2,41	6,34
2033	2,22	6,16
2034	2,10	6,07
2035	2,00	5,82
2036	0,92	5,65
2037	1,06	5,67
2038	1,08	5,65
2039	0,99	5,48
2040	0,00	5,35

Z powyższego wynika, że w latach 2025-2040 poziom spłat zobowiązań Gminy Lądek kształtować się będzie poniżej dopuszczalnego limitu wyliczonego w oparciu o przepis art. 243 ustawy o finansach publicznych. 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 Nr 00067-65150-UM1500254/19 z dnia 14.07.2020r. wraz z aneksami),
- „Uporządkowanie gospodarki wodno-ściekowej na terenie gminy Lądek” (umowa nr 00138-65150-UM1510312/22 z dnia 12.12.2022r.).

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.

Przewodnicząca
Składu Orzekającego

Renata Konowałek

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