Elektronicznie podpisany przez:
Agnieszka Ząbczyńska; RIO
dnia 11 lutego 2025 r.

Uchwała Nr SO-4/4010/5/2025
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu
z dnia 11 lutego 2025 r.

w sprawie wyrażenia 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: Agnieszka Ząbczyńska
Członkowie: Barbara Dymkowska
Dorota Wierzbicka

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 2024 r. poz. 1530, z późn. zm.), po rozpoznaniu przedłożonego przez Wójta Gminy Ceków-Kolonia wniosku o wydanie opinii o możliwości spłaty przez Gminę Ceków-Kolonia **pożyczki w kwocie 3.897.787,00 zł**, wyraża

opinię pozytywną.

Uzasadnienie

Pismem z dnia 4 lutego 2025 r. (znak sprawy: RF.3021.5.2025), doręczonym tut. Izbie w dniu 4 lutego 2025 r., Wójt Gminy Ceków-Kolonia wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty planowanej do zaciągnięcia w roku 2025 pożyczki w kwocie 3.897.787,00 zł, z przeznaczeniem na wyprzedzające finansowanie inwestycji pn.: „Przebudowa drogi relacji Plewnia-Kosmów-Ceków" realizowanej w ramach Programu Rozwoju Obszarów Wiejskich na lata 2014-2020. Do wniosku załączona została tabela kredytowa.

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

W dniu 30 stycznia 2025 r., Rada Gminy Ceków-Kolonia podjęła uchwałę Nr XX/107/2025 w sprawie zaciągnięcia pożyczki z budżetu państwa na wyprzedzające finansowanie inwestycji pn.: „Przebudowa drogi relacji Plewnia-Kosmów-Ceków" realizowanej w ramach Programu Rozwoju Obszarów Wiejskich na lata 2014-2020.

W § 1 ww. uchwały postanowiono, że przedmiotowa pożyczka zostanie zaciągnięta w 2025 r. do kwoty 3.897.787,00 zł. Zabezpieczenie spłaty pożyczki stanowić będzie weksel własny „In blanco" wraz z deklaracją wekslową (§ 2 uchwały). Spłata pożyczki nastąpi po otrzymaniu środków z budżetu Unii Europejskiej (§ 3 uchwały).

W uchwale budżetowej Gminy Ceków-Kolonia na rok 2025, po zmianach dokonanych uchwałą Nr XX/102/2025 Rady Gminy Ceków-Kolonia z dnia 30 stycznia 2025 r., zaplanowane zostały dochody w wysokości 56.864.563,19 zł oraz wydatki w wysokości 58.284.563,19 zł. Planowany deficyt budżetu wynosi 1.420.000,00 zł.

Ponadto w budżecie zaplanowano przychody w łącznej wysokości 6.397.787,00 zł, z tego z tytułu:

- zaciągniętych pożyczek na finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej (§ 903) w kwocie 3.897.787,00 zł,
- zaciągniętych kredytów i pożyczek na rynku krajowym (§ 952) w kwocie 2.500.000,00 zł,

a także rozchody w łącznej wysokości 4.977.787,00 zł, z tego z tytułu:

- spłat pożyczek otrzymanych na finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej (§ 963) w kwocie 3.897.787,00 zł,
- spłat otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów (§ 992) w kwocie 1.080.000,00 zł.

W załączniku Nr 4 do uchwały budżetowej na 2025 rok, pn. „Wydatki majątkowe 2025 rok" (po zmianach), zaplanowano zadanie pn. „Przebudowa drogi relacji Plewnia-Kosmów-Ceków", z planem wydatków w łącznej kwocie 6.442.200,15 zł (dział 600, rozdział 60016, § 6058 – 3.897.787,00 zł i § 6059 – 2.544.413,15 zł). Przedmiotowe zadanie ujęte zostało również w wykazie przedsięwzięć, stanowiącym załącznik Nr 2 do uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Ceków-Kolonia na lata 2025–2032 (po zmianach dokonanych uchwałą Nr XX/108/2025 Rady Gminy Ceków-Kolonia z dnia 30 stycznia 2025 r.), dla którego określono: okres realizacji na lata 2024-2025; łączne nakłady finansowe w kwocie 6.442.200,15 zł; limit wydatków dla roku 2025 w kwocie 6.442.200,15 zł; limit zobowiązań w kwocie 1.359.312,54 zł.

Oceniając możliwość spłaty planowanej do zaciągnięcia pożyczki, Skład Orzekający zapoznał się również z przedłożonym sprawozdaniem Rb-Z o stanie zobowiązań wg tytułów dłużnych oraz poręczeń i gwarancji wg stanu na koniec IV kwartału 2023 r. oraz uchwałą budżetową na 2024 rok (po zmianach), i na tej podstawie ustalił, że zadłużenie Gminy z tytułu kredytów i pożyczek na dzień 31 grudnia 2024 r. wyniosło 2.660.000,00 zł. Po zrealizowaniu zaplanowanych w 2025 roku przychodów z tytułu pożyczek i kredytów w łącznej wysokości 6.397.787,00 zł (w tym opiniowanej pożyczki w kwocie 3.897.787,00 zł), a także po dokonaniu planowanych w 2025 roku spłat rat pożyczek i kredytów w łącznej wysokości 4.977.787,00 zł, zadłużenie Gminy z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek na dzień 31 grudnia 2025 r. wyniesie 4.080.000,00 zł (wartość nominalna).

Na podstawie uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Ceków-Kolonia na lata 2025-2032 (po zmianach), Skład Orzekający ustalił, że relacja z art. 243 ustawy o finansach publicznych (przy uwzględnieniu zobowiązań zaciągniętych i planowanych do zaciągnięcia) w roku 2025 kształtować się będzie następująco:

Rok	Relacja określona po lewej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych (po uwzględnieniu związku współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego oraz po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń przypadających na dany rok) – poz. 8.1 zał. Nr 1 do 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 plan 3 kwartału roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy (wskaźnik ustalony w oparciu o średnią arytmetyczną z 7 poprzednich lat) (poz. 8.3 załącznika Nr 1 do WPF) [w %]
2025	3,55	14,14

(*) wyłączeń dokonano na podstawie art. 243 ust. 3 ustawy o finansach publicznych w oparciu o: umowę nr 00208-65151-UM1500542/22 z dnia 02.06.2023 r.

W oparciu o powyższe dane Skład Orzekający stwierdził, że w roku 2025 prognozowana spłata zobowiązań kształtować się będzie poniżej dopuszczalnego limitu spłaty, a zatem relacja wynikająca z art. 243 ustawy o finansach publicznych, po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń będzie zachowana.

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 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 Ceków-Kolonia w roku 2025 i latach następnych, pod warunkiem osiągnięcia - w poszczególnych latach - prognozowanych w uchwale budżetowej Gminy Ceków-Kolonia na 2025 rok (po zmianach) oraz w uchwale w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Ceków-Kolonia na lata 2025-2032 (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.

Biorąc powyższe pod uwagę, Skład Orzekający postanowił jak w sentencji.

Przewodnicząca
Składu Orzekającego

/-/ Agnieszka Ząbczyńska

Pouczenie: Od opinii wyrażonej w niniejszej uchwale Składu Orzekającego służy odwołanie do Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu, w terminie 14 dni od dnia doręczenia niniejszej uchwały.