Elektronicznie podpisany przez:
Małgorzata Bekała; RIO w Poznaniu
dnia 7 marca 2025 r.

**Uchwała Nr SO-16/4010/20/2025**
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu
z dnia 7 marca 2025 roku

w sprawie wyrażenia opinii o możliwości spłaty pożyczki długoterminowej przez Gminę Łubowo

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: Małgorzata Bekała
Członkowie: Katarzyna Gableta
Edyta Zastrow

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 Łubowo wniosku o wydanie opinii o możliwości spłaty przez **Gminę Łubowo pożyczki długoterminowej** do wysokości **580.000,00 zł**, wyraża

**opinię pozytywną**

Uzasadnienie

Wójt Gminy Łubowo, pismem z dnia 12 lutego 2025 r. (doręczonym tut. Izbie w dniu 12 lutego 2025 r.), wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty przez Gminę Łubowo pożyczki długoterminowej planowanej do zaciągnięcia przez Gminę Łubowo na podstawie uchwały Nr XI/102/2025 Rady Gminy Łubowo z dnia 27 stycznia 2025 r. w sprawie zaciągnięcia pożyczki długoterminowej przez Gminę Łubowo. Do wniosku załączona została tabela kredytowa (skorygowana w dniu 20 lutego 2025 r.).

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

W dniu 27 stycznia 2025 r. Rada Gminy Łubowo podjęła uchwałę Nr XI/102/2025 w sprawie zaciągnięcia pożyczki długoterminowej przez Gminę Łubowo. W § 1 ust. 1 tej uchwały postanowiono, że przedmiotowa pożyczka zostanie zaciągnięta w 2025 roku do wysokości 580.000,00 zł z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu, w związku z realizacją inwestycji pn. „Rozbudowa sieci kanalizacji sanitarnej na terenie Gminy Łubowo". Spłata pożyczki wraz z odsetkami nastąpi z dochodów własnych Gminy Łubowo w latach 2027-2032 (§ 1 ust. 3 i ust. 4 uchwały).

W uchwale budżetowej Gminy Łubowo na 2025 rok, po zmianach wprowadzonych uchwałą Nr XII/110/2025 Rady Gminy Łubowo z dnia 26 lutego 2025 r., zaplanowano dochody budżetu w wysokości 74.063.902,67 zł oraz wydatki budżetu w wysokości 80.189.473,89 zł, w tym: wydatki na realizację zadania inwestycyjnego pn. „Rozbudowa sieci kanalizacji sanitarnej na terenie Gminy

Łubowo” w kwocie 2.490.000,00 zł (z tego: w § 6050 – 500.000,00 zł oraz w § 6370 – 1.990.000,00 zł). Planowany deficyt budżetu wynosi 6.125.571,22 zł.

W budżecie zaplanowane zostały przychody w łącznej wysokości 7.815.071,22 zł, z tego z tytułu:

- niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu, wynikających 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) w kwocie 502.022,84 zł
- wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy (§ 950) w kwocie 1.813.048,38 zł,
- zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym (§ 952) w kwocie 5.500.000,00 zł,

a także rozchody z tytułu spłat otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów (§ 992) w kwocie 1.689.500,00 zł.

Ze sprawozdania Rb-Z o stanie zobowiązań według tytułów dłużnych oraz poręczeń i gwarancji wg stanu na koniec IV kwartału 2024 roku wynika, że zadłużenie Gminy Łubowo z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek oraz wyemitowanych papierów wartościowych na dzień 31 grudnia 2024 r. wyniosło 20.789.500,00 zł. Po zaciągnięciu w 2025 roku planowanych - zgodnie z uchwałą budżetową na 2025 rok (po zmianach) - pożyczek i kredytów w łącznej wysokości 5.500.000,00 zł (w tym opiniowanej pożyczki w kwocie 580.000,00 zł) oraz po dokonaniu w 2025 roku planowanych - zgodnie z uchwałą budżetową na 2025 rok (po zmianach) - spłat rat pożyczek i kredytów w łącznej wysokości 1.689.500,00 zł, zadłużenie Gminy z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek długoterminowych oraz wyemitowanych papierów wartościowych na dzień 31 grudnia 2025 r. wyniesie 24.600.000,00 zł (wartość nominalna).

Na podstawie uchwały w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Łubowo na lata 2025-2039, po zmianach dokonanych uchwałą Nr XII/111/2025 Rady Gminy Łubowo z dnia 26 lutego 2025 r., Skład Orzekający ustalił, że relacja z art. 243 ustawy o finansach publicznych w latach 2025-2032, tj. w okresie planowanej spłaty zobowiązań wynikających z zaciągnięcia opiniowanej pożyczki (w tym odsetek), 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 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 poprzednich 7 lat) (poz. 8.3 załącznika Nr 1 do WPF) [w %] |
|---|---|---|
| 2025 | 4,53 | 15,96 |
| 2026 | 4,72 | 15,61 |
| 2027 | 4,95 | 15,33 |
| 2028 | 5,37 | 13,98 |
| 2029 | 4,77 | 11,55 |
| 2030 | 4,63 | 9,97 |
| 2031 | 4,84 | 9,58 |
| 2032 | 4,85 | 10,48 |

Z powyższego wynika, że w latach 2025-2032 poziom spłat zobowiązań Gminy Łubowo kształtować się będzie poniżej dopuszczalnego limitu, wyliczonego w oparciu o przepis art. 243 ustawy

o finansach publicznych, a zatem relacja wynikająca z art. 243 ustawy o finansach publicznych w całym okresie spłaty zobowiązań wynikających z zaciągnięcia opiniowanej pożyczki zostanie zachowana. Powyższe dane uwzględniają wskaźnik spłat zobowiązań po dokonaniu wyłączeń ze spłat zobowiązań, na podstawie przepisów art. 243 ust. 3a ustawy o finansach publicznych, zaciągniętych w związku z umową zawartą na realizację projektu lub zadania finansowanego z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy o finansach publicznych.

Skład Orzekający zauważa, iż warunki te zostaną spełnione w przypadku osiągnięcia w poszczególnych latach (2025-2032) prognozowanych dochodów, w tym: dochodów bieżących oraz przy założeniu, że nie wzrosną planowane wydatki bieżące, a także że 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 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 ww. przepisu.

Oceniając natomiast wpływ opiniowanej pożyczki na realizację zadań publicznych, Skład Orzekający uznał, że jej zaciągnięcie nie zagrozi realizacji zadań publicznych przez Gminę Łubowo w roku 2025 i latach następnych, pod warunkiem osiągnięcia - w poszczególnych latach - prognozowanych w uchwale budżetowej Gminy Łubowo na 2025 rok (po zmianach) oraz w uchwale w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Łubowo na lata 2025-2039 (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

/-/ Małgorzata Bekała

Pouczenie: Od opinii zawartej w niniejszej uchwale służy odwołanie do Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu, w terminie 14 dni od daty otrzymania uchwały.