Elektronicznie podpisany przez:
MAŁGORZATA ŁUCZAK; RIO POZNAŃ
dnia 14 marca 2025 r.

Uchwała Nr SO-2/4010/23/2025
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu
z dnia 14 marca 2025 r.

w sprawie wyrażenia opinii o możliwości spłaty pożyczki na wyprzedzające finansowanie inwestycji pn.: „*Poprawa gospodarki wodno – kanalizacyjnej na terenie Gminy Lisków*”

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 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 2024 r. poz. 1530, z późn. zm.), po rozpoznaniu przedłożonego przez Wójta Gminy Lisków wniosku o wydanie opinii o możliwości spłaty przez Gminę Lisków pożyczki do kwoty 1.674.798,00 zł, wyraża

opinię pozytywną

Uzasadnienie

Pismem z dnia 5 marca 2025 r. (znak sprawy: FN.3051.2.2025), doręczonym tut. Izbie w dniu 5 marca 2025 r., Wójt Gminy Lisków wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty planowanej do zaciągnięcia w roku 2025 pożyczki do kwoty 1.674.798,00 zł, z przeznaczeniem na wyprzedzające finansowanie inwestycji pn.: „*Poprawa gospodarki wodno – kanalizacyjnej na terenie Gminy Lisków*”. Do wniosku załączona została tabela kredytowa.

Analizując zdolność Gminy Lisków do wywiązania się ze zobowiązań wynikających z planowanej do zaciągnięcia pożyczki 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.

W budżecie Gminy Lisków na rok 2025, po zmianach dokonanych uchwałą Nr XVII/82/2025 Rady Gminy Lisków z dnia 19 lutego 2025 r., zaplanowane zostały dochody w wysokości 48.895.987,23 zł oraz wydatki w wysokości 47.848.007,23 zł. Planowana nadwyżka budżetu wynosi 1.047.980,00 zł.

W budżecie po zmianach planuje się przychody w łącznej wysokości 3.517.096,00 zł, z tego z tytułu:

- zaciągniętych pożyczek na finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej (§ 903) w kwocie 2.867.096,00 zł,
- zaciągniętych kredytów i pożyczek na rynku krajowym (§ 952) w kwocie 650.000,00 zł,

Rozchody budżetu zaplanowano w wysokości 4.565.076,00 zł, z tego z tytułu:

- spłat pożyczek otrzymanych na finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej (§ 963) w kwocie 3.859.876,00 zł,
- spłat otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów (§ 992) w kwocie 705.200,00 zł.

W dniu 7 lutego 2024 r. Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu uchwałą Nr SO-2/0950/4/2024 wyraził pozytywną opinię o możliwości spłaty przez Gminę Lisków pożyczki na wyprzedzające finansowanie inwestycji *„Poprawa gospodarki wodno- kanalizacyjnej na terenie Gminy Lisków”* w roku 2024 do kwoty 992.780,00 zł.

Skład Orzekający ustalił, że w budżecie Gminy Lisków na 2025 r. po zmianach, zaplanowano zadanie pn. „*Poprawa gospodarki wodno – kanalizacyjnej na terenie Gminy Lisków*” w łącznej kwocie 3.274.798,00 zł, z tego: w dziale 010, rozdział 01043 w § 6058 kwota 1.334.340,00 zł, § 6059 w kwocie 1.280.000,00 zł oraz w dziale 900, rozdział 90095 w § 6058 kwota 340.458,00 zł oraz w § 6059 kwota 320.000,00 zł.

Przedmiotowe zadanie ujęte zostało w wykazie przedsięwzięć, stanowiącym załącznik Nr 2 do uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Lisków na lata 2025–2034, po zmianach dokonanych zarządzeniem Nr 0050.19.2025 Wójta Gminy Lisków z dnia 5 marca 2025 r., dla którego określono okres realizacji na lata 2023-2025, łączne nakłady finansowe w kwocie 5.194.798,00 zł oraz limit wydatków na 2025 rok w kwocie 3.274.798,00 zł.

Skład Orzekający zapoznał się również ze sprawozdaniem Rb-Z o stanie zobowiązań według tytułów dłużnych oraz poręczeń i gwarancji, wg stanu na koniec IV kwartału 2024 r. i ustalił, że zadłużenie Gminy z tytułu kredytów i pożyczek na dzień 31 grudnia 2024 r. wyniosło 5.283.478,33 zł. Po zaciągnięciu planowanych w budżecie przychodów z tytułu pożyczek i kredytów w łącznej wysokości 3.517.096.00 zł, w tym opiniowanej pożyczki w kwocie 1.674.798,00 zł, a także po dokonaniu planowanych w 2025 roku spłat rat pożyczek i kredytów w łącznej wysokości 4.565.076,00 zł, zadłużenie Gminy z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek na dzień 31 grudnia 2025 r. wyniesie 4.235.498,33 zł (wartość nominalna). W Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Lisków wykazano kwotę 4.235.500,00 zł (różnica o 1,67 zł).

Na podstawie uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Lisków na lata 2025-2034, po zmianach, oraz danych wykazanych w sprawozdaniach budżetowych, wg stanu na 31 grudnia 2024 r., Skład Orzekający ustalił, że relacja wynikająca z art. 243 ustawy o finansach publicznych w roku 2025 (tj. w okresie spłaty zobowiązań wynikających z planowanej do zaciągnięcia pożyczki, w tym odsetek, określonego w przedłożonej tabeli kredytowej), 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 wykonanie roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy (wskaźnik ustalony w oparciu o średnią arytmetyczną z 7 poprzednich lat) (poz. 8.3.1 załącznika Nr 1 do WPF) [w %]
2025	3,21	16,53

(*) 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

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 zostanie 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/obligacyjnych) 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 Lisków w roku 2025 i latach następnych, 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.

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

Przewodnicząca
Składu Orzekającego

/-/ Małgorzata Łuczak

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.