

Uchwała Nr SO-16/4010/14/2025
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu
z dnia 3 marca 2025 roku

w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty kredytu przez Gminę Wągrowiec

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 Bekala
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 Wągrowiec, wniosku o wydanie opinii o możliwości spłaty przez **Gminę Wągrowiec kredytu w wysokości 7.500.000,00 zł**, wyraża

opinię pozytywną

Uzasadnienie

Wójt Gminy Wągrowiec, pismem z dnia 30 stycznia 2025 r. (doręczonym tut. Izbie w dniu 3 lutego 2025 r.), wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu planowanego do zaciągnięcia na rynku krajowym w wysokości 7.500.000,00 zł z przeznaczeniem na finansowanie planowanego deficytu budżetu gminy w związku z planowaną realizacją inwestycji oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytów. Do wniosku załączona została tabela kredytowa (skorygowana w dniu 11 i 14 lutego 2025 r.).

Analizując zdolność Gminy do wywiązania się z zobowiązań wynikających z zaciągnięcia opiniowanego kredytu Skład Orzekający ustalił, co następuje.

W dniu 16 grudnia 2024 r. Rada Gminy Wągrowiec podjęła uchwałę Nr VIII/102/2024 w sprawie zaciągnięcia kredytu na rynku krajowym przez Gminę Wągrowiec w 2025 r. W § 1 ust. 1 tej uchwały postanowiono, iż przedmiotowy kredyt zostanie zaciągnięty w wysokości 7.500.000,00 zł z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu gminy w związku z planowaną realizacją inwestycji oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytów. Spłata kredytu nastąpi natomiast z dochodów własnych gminy, uchwalanych w okresie spłaty kredytu (§ 1 ust. 3 uchwały).

W treści dokumentów załączonych do wniosku dookreślono, że spłatę kredytu prognozuje się

w latach 2026-2035.

W uchwale budżetowej Gminy Wągrowiec na 2025 rok, po zmianach wprowadzonych uchwałą Nr IX/110/2025 Rady Gminy Wągrowiec z dnia 27 stycznia 2025 r., zaplanowano dochody budżetu w wysokości 107.443.464,43 zł oraz wydatki budżetu w wysokości 117.175.826,68 zł, w tym wydatki majątkowe w kwocie 42.397.161,75 zł. Planowany deficyt budżetu wynosi 9.732.362,25 zł.

W budżecie zaplanowane zostały przychody w łącznej wysokości 15.826.652,25 zł, z tego z tytułu:

- niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu, wynikających z rozliczenia dochodów i wydatków nimi finansowanych związanych ze szczególnymi zasadami wykonywania budżetu określonymi w odrębnych ustawach (§ 905) w kwocie 136.353,42 zł,
- niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu, wynikających z 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 255.000,00 zł,
- wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy (§ 950) w kwocie 4.235.298,83 zł,
- zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym (§ 952) w łącznej kwocie 11.200.000,00 zł, z tego: z zaciągniętego kredytu na rynku krajowym w kwocie 7.500.000,00 zł oraz z zaciągniętej pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Poznaniu na realizację zadania pn. „Budowa sieci kanalizacji sanitarnej do zlewni miejskiej oczyszczalni ścieków od m. Przysieczyn do m. Łęgowo wraz z budową przepompowni” w kwocie 3.700.000,00 zł,

a także rozchody w łącznej wysokości 6.094.290,00 zł, z tego z tytułu:

- spłat pożyczek otrzymanych na finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej (§ 963) w kwocie 3.932.778,00 zł,
- spłat otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów (§ 992) w kwocie 2.161.512,00 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 Wągrowiec z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek na dzień 31 grudnia 2024 r. wyniosło 18.224.898,65 zł. Po zaciągnięciu w 2025 roku opiniowanego kredytu w wysokości 7.500.000,00 zł oraz planowanej do zaciągnięcia w 2025 roku - zgodnie z uchwałą budżetową na 2025 rok (po zmianach) - pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Poznaniu w wysokości 3.700.000,00 zł (opinia pozytywna Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu wyrażona w uchwale Nr SO-14/0950/150/2024 z dnia 1 października 2024 r.), a także po dokonaniu planowanych w 2025 roku - zgodnie z uchwałą budżetową na 2025 rok (po zmianach) - spłat rat pożyczek i kredytów w łącznej wysokości 6.094.290,00 zł, zadłużenie Gminy Wągrowiec z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek na dzień 31 grudnia 2025 r. wyniesie 23.330.608,65 zł (wartość nominalna).

Na podstawie uchwały Nr VIII/100/2024 Rady Gminy Wągrowiec z dnia 16 grudnia 2024 r. w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Wągrowiec na lata 2025-2035, Skład Orzekający ustalił, że relacja z art. 243 ustawy o finansach publicznych w latach 2025-2035, tj. w okresie planowanej

spłaty zobowiązań wynikających z zaciągnięcia opiniowanego kredytu (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 załącznika 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 | 4,78 | 16,69 |
| 2026 | 5,42 | 14,12 |
| 2027 | 5,06 | 13,02 |
| 2028 | 4,81 | 11,99 |
| 2029 | 4,35 | 10,45 |
| 2030 | 4,18 | 9,49 |
| 2031 | 3,62 | 9,58 |
| 2032 | 4,19 | 10,77 |
| 2033 | 1,75 | 11,58 |
| 2034 | 1,48 | 11,77 |
| 2035 | 1,39 | 12,22 |

Z powyższego wynika, że w latach 2025-2035 poziom spłat zobowiązań Gminy Wągrowiec 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 w całym okresie spłaty zobowiązań wynikających z zaciągnięcia opiniowanego kredytu zostanie zachowana. Powyższe dane uwzględniają wskaźnik spłat zobowiązań po dokonaniu wyłączeń ze spłat zobowiązań, na podstawie przepisów art. 243 ust. 3 ustawy o finansach publicznych, zaciągniętych w związku z umową zawartą na realizację projektów lub zadań finansowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy o finansach publicznych (Umowa Nr 00162-65150-UM1510277/22 z dnia 19 grudnia 2022 r. i Umowa Nr 00193-65151-UM1500494/22 z dnia 28 czerwca 2023 r.).

Skład Orzekający zauważa, iż warunki te zostaną spełnione w przypadku osiągnięcia w poszczególnych latach (2025-2035) 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 kredytowych (pożyczkowych) 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 ww. przepisu.

Oceniając natomiast wpływ opiniowanego kredytu na realizację zadań publicznych, Skład Orzekający uznał, że jego zaciągnięcie nie zagrazi realizacji zadań publicznych przez Gminę Wągrowiec w roku 2025 i latach następnych, pod warunkiem osiągnięcia - w poszczególnych latach - prognozowanych w uchwale budżetowej Gminy Wągrowiec na 2025 rok (po zmianach) oraz w uchwale w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Wągrowiec na lata 2025-2035 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.

Podpis elektroniczny zweryfikowany w dniu **03 MAR. 2025**
Wynik weryfikacji:
ważny / nieważny / brak możliwości weryfikacji
Sulikowski **03 MAR. 2025**
czytelny podpis data wykonania wydruku
sporządzającego wydruk

Przewodnicząca
Składu Orzekającego

/-/ Małgorzata Bekala

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