Elektronicznie podpisany przez:
Małgorzata Okrent; RIO
dnia 22 sierpnia 2025 r.

Uchwała Nr SO.11.4010.91.2025
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu
z dnia 22 sierpnia 2025 roku

w sprawie: wydania na wniosek pożyczkobiorcy 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: Małgorzata Okrent
Członkowie: Małgorzata Lisowska
Marcin Wydmuch

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 wniosku o wydanie opinii o możliwości spłaty pożyczki w wysokości 17.000.000,00 zł przez Gminę Wolsztyn wyraża:

opinię pozytywną
o możliwości spłaty pożyczki.

UZASADNIENIE

Burmistrz Gminy Wolsztyn pismem z dnia 25 lipca 2025 r. (doręczonym tut. Izbie tego samego dnia, wraz z korektą wniosku doręczoną w dniu 18 sierpnia 2025 r.) wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty pożyczki w wysokości 17.000.000,00 zł z przeznaczeniem na „finasowanie planowanego deficytu budżetu".

Rozpatrując zdolność Gminy do wywiązania się z zobowiązań, wynikających z planowanej do zaciągnięcia pożyczki oraz zaciągniętych wcześniej zobowiązań, Skład Orzekający poddał analizie:

- uchwałę budżetową Gminy Wolsztyn na 2025 rok, po zmianach,
- uchwałę w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Wolsztyn na lata 2025-2034, po zmianach,
- uchwałę w sprawie: zaciągnięcia przez Gminę Wolsztyn pożyczki długoterminowej,
- sprawozdanie Rb-Z – „Kwartalne sprawozdanie o stanie zobowiązań według tytułów dłużnych oraz poręczeń i gwarancji jednostki samorządu terytorialnego wg stanu na koniec IV kwartału 2024 roku"

i ustalił co następuje.

W uchwale budżetowej na 2025 rok, według stanu na dzień wydania niniejszej opinii, po zmianach wprowadzonych Zarządzeniem Nr 167.2025 Burmistrza Wolsztyna z dnia 25 lipca 2025 r., zaplanowane zostały dochody w kwocie 235.498.546,98 zł oraz wydatki w kwocie 260.616.894,55 zł. Planowany deficyt budżetu wynosi zatem 25.118.347,57 zł. Zgodnie z postanowieniami uchwały budżetowej deficyt ma zostać sfinansowany przychodami z tytułu:

- kredytów i pożyczek,
- przychodów z 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,
- wolnymi środkami jako nadwyżki środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu jednostki samorządu terytorialnego, wynikających z rozliczeń wyemitowanych papierów wartościowych, kredytów i pożyczek z lat ubiegłych.

Z kolei, z analizy Wieloletniej Prognozy Finansowej (po zmianach dokonanych Zarządzeniem Nr 217.2025 z dnia 14 sierpnia 2025 r. w sprawie zmiany Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Wolsztyn na lata 2025-2034 – załącznik Nr 1) wynika, że na pokrycie deficytu Jednostka postanowiła przeznaczyć:

- kredyty i pożyczki w kwocie 17.457.163,00 zł (poz. 4.1.1),
- nadwyżkę budżetową z lat ubiegłych w kwocie 3.069.423,87 zł (poz. 4.2.1) – zgodnie z przyjętą metodologią kwota stanowi sumę przychodów z 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 oraz przychodów 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,
- wolne środki, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy w kwocie 4.591.760,70 zł (poz. 4.3.1).

Przychody budżetu zaplanowano w łącznej wysokości 28.524.051,57 zł i składają się na nie:

- przychody jednostek samorządu terytorialnego z 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 w kwocie 3.069.423,87 zł,
- przychodami z tytułu wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy w kwocie 7.997.464,70 zł,
- przychody z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów w kwocie 17.457.163,00 zł.

Rozchody zaplanowano w wysokości 3.405.704,00 zł i w całości dotyczą spłaty otrzymanych krajowych kredytów i pożyczek.

O zaciągnięciu opiniowanej pożyczki Rada Miejska w Wolsztynie zdecydowała uchwałą Nr XVII/178/2025 z dnia 23 lipca 2025 roku w sprawie: zaciągnięcia przez Gminę Wolsztyn pożyczki

długoterminowej. Z postanowień w/w uchwały wynika, że Rada zdecydowała o zaciągnięciu pożyczki w wysokości 17.000.000,00 zł z przeznaczeniem na „*sfinansowanie planowanego deficytu budżetu*".

Planowana pożyczka spłacana będzie w latach 2026-2034, natomiast odsetki płatne będą od roku 2025, co wynika z przedłożonej przez Jednostkę tabeli pożyczkowej, przedstawiającej symulację spłaty pożyczki. Zakładany jest następujący harmonogram spłat rat pożyczkowych:

1) 2026 – 1.000.000,00 zł,
2) 2027 – 2.000.000,00 zł,
3) 2028 – 2.000.000,00 zł,
4) 2029 – 2.000.000,00 zł,
5) 2030 – 2.000.000,00 zł,
6) 2031 – 2.000.000,00 zł,
7) 2032 – 2.000.000,00 zł,
8) 2033 – 2.000.000,00 zł
9) 2034 – 2.000.000,00 zł.

Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Wolsztyn na lata 2025-2034 uwzględnia w rozchodach planowane spłaty zgodnie z powyższym harmonogramem. Planowane w WPF rozchody obejmują zatem planowane do zaciągnięcia w 2025 roku kredyty i pożyczki, w tym opiniowaną pożyczkę, jak również spłaty kredytów i pożyczek zaciągniętych w latach wcześniejszych oraz wykupy obligacji wyemitowanych przed 2025 rokiem. Począwszy od 2026 roku do końca okresu prognozy nie przewidziano zaciągnięcia kolejnych zobowiązań zwrotnych.

Zgodnie ze sprawozdaniem Rb-Z – „Kwartalne sprawozdanie o stanie zobowiązań wg tytułów dłużnych oraz poręczeń i gwarancji jednostki samorządu terytorialnego wg stanu na koniec IV kwartału 2024 roku" zadłużenie Gminy z tytułu kredytów i pożyczek wyniosło 32.073.314,00 zł. Uwzględniając planowane do zaciągnięcia w 2025 roku zobowiązania z tytułu kredytów i pożyczek w kwocie 17.457.163,00 zł, w tym opiniowaną pożyczkę w wysokości 17.000.000,00 zł oraz spłatę już zaciągniętych zobowiązań w kwocie 3.405.704,00 zł planowane zadłużenie na koniec 2025 roku wyniesie 46.124.773,00 zł.

Na podstawie uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej, po zmianach dokonanych Zarządzeniem Nr 217.2025 z dnia 14 sierpnia 2025 r. w sprawie zmiany Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Wolsztyn na lata 2025-2034 oraz załączonej do wniosku tabeli pożyczkowej, przedstawiającej symulację spłaty pożyczki, Skład Orzekający ustalił, że relacja wynikająca z art. 243 ustawy o finansach publicznych w latach 2025-2034 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) (w %) [poz.8.1]	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 wykonanie roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy (wskaźnik ustalony w oparciu o średnią arytmetyczną z poprzednich lat) (w %) [poz. 8.3.1]
2025	3,23	15,48
2026	3,76	12,95
2027	4,55	11,61
2028	4,13	10,38
2029	3,86	8,35
2030	3,49	7,75
2031	3,53	7,91
2032	2,87	7,86
2033	2,34	9,26
2034	1,93	9,75

(*) Jednostka nie korzysta z wyłączeń

W oparciu o zamieszczone dane, Skład Orzekający wyraża opinię, że w latach 2025-2034 spłata zobowiązań Gminy Wolsztyn z tytułu rat kredytów i pożyczek oraz wykupu innych papierów wartościowych wraz z należnymi odsetkami nie przekroczy relacji, o której mowa w art. 243 ust. 1 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 Wolsztyn w roku 2025 i latach następnych, pod warunkiem osiągnięcia – w poszczególnych latach – prognozowanych w uchwale budżetowej Gminy Wolsztyn na 2025 rok (po zmianach) oraz w uchwale w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Wolsztyn 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.

Przewodnicząca
Składu Orzekającego

Małgorzata Okrent

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