Elektronicznie podpisany przez:
Edyta Zastrow; RIO
dnia 2 września 2025 r.

Uchwała Nr SO.15.4010.97.2025
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu
z dnia 2 września 2025 roku

w sprawie wyrażenia opinii o możliwości spłaty kredytu przez Miasto i Gminę Wronki

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 Edyta Zastrow
Członkowie: Monika Paczyńska
Marzena Węckowicz

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 Burmistrza Miasta i Gminy Wronki wniosku o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego do wysokości 15.000.000,00 zł, wyraża

opinię pozytywną

UZASADNIENIE

Burmistrz Miasta i Gminy Wronki, pismem z dnia 26 sierpnia 2025 roku (doręczonym tut. Izbie w dniu 26 sierpnia 2025 r.), wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego do wysokości 15.000.000,00 zł na pokrycie planowanego deficytu budżetu i spłatę zobowiązań.

Analizując zdolność Miasta i Gminy Wronki do wywiązywania się z zobowiązań Skład Orzekający ustalił co następuje.

Zaciągnięcie przedmiotowego kredytu do kwoty 15.000.000,00 zł nastąpi na podstawie upoważnienia udzielonego Burmistrzowi Miasta i Gminy Wronki w uchwale budżetowej Nr VIII/77/2024 z dnia 19 grudnia 2024 r. na mocy, której Rada Miasta i Gminy Wronki upoważniła Burmistrza (§ 13 pkt 6 uchwały budżetowej) do zaciągania kredytów i pożyczek oraz emisji papierów wartościowych, o których mowa w art. 89 ust. 1 pkt 2 i pkt 3 ustawy o finansach publicznych do wysokości 15.000.000,00 zł.

W treści dokumentów załączonych do wniosku określono, że spłatę kredytu wraz z odsetkami prognozuje się w latach 2025-2034.

W uchwale budżetowej na rok 2025, po zmianach dokonanych uchwałą Nr XV/152/2025 Rady Miasta i Gminy Wronki z dnia 10 lipca 2025 roku oraz zarządzeniem Nr 50/FN/2025 Burmistrza Miasta i Gminy Wronki z dnia 31 lipca 2025 r. zaplanowano dochody w wysokości 149.624.910,59 zł oraz wydatki w wysokości 177.226.733,59 zł. Planowany deficyt budżetu wynosi 27.601.823,00 zł i zostanie sfinansowany przychodami z zaciągniętych kredytów i pożyczek w kwocie 12.000.000,00 zł, nadwyżką z lat ubiegłych w kwocie 4.308.455,70 zł, wolnymi środkami, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 w kwocie 8.318.902,78 zł, przychodami jst z niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu, wynikających z rozliczenia dochodów i wydatków nimi finansowanych związanych ze szczególnymi zasadami wykonania budżetu określonych odrębnymi ustawami – rozliczenie za 2024 rok w kwocie 2.928.375,86 zł (środki wynikające z rozliczenia dochodów i wydatków 2024 roku

na profilaktykę antyalkoholową – 105.953,25 zł, środków z tytułu wsparcia jednostek samorządu terytorialnego w realizacji dodatkowych zadań oświatowych związanych z kształceniem, wychowaniem i opieką nad dziećmi i uczniami będącymi obywatelami Ukrainy, o których mowa w art. 50 ust. 6 ustawy z dnia 12 marca 2022r. o pomocy obywatelom Ukrainy w związku z konfliktem zbrojnym na terytorium tego państwa – 2.822.422,61 zł) oraz przychodami jst z wynikających z rozliczenia środków określonych art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy i dotacji na realizacje programu, projektu lub zadania finansowego z udziałem tych środków - środki z rozliczenia programu unijnego „Start do lepszej edukacji przedszkolnej w Gminy Wronki" – 46.088,66 zł.

Ponadto zaplanowano przychody w łącznej wysokości 30.601.823,00 zł, 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 2.928.375,86 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 46.088,66 zł,
- wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych (§ 950) w kwocie 8.318.902,78 zł,
- zaciągniętych kredytów i pożyczek na rynku krajowym (§ 952) w kwocie 15.000.000,00 zł,
- nadwyżki z lat ubiegłych (§ 957) w kwocie 4.308.455,70 zł.

Rozchody zostały zaplanowane jako spłaty otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów (§ 992) w wysokości 3.000.000,00 zł.

Oceniając możliwość spłaty wnioskowanego kredytu, Skład Orzekający zapoznał się również z przedłożonym sprawozdaniem Rb-Z o stanie zobowiązań wg tytułów dłużnych oraz poręczeń i gwarancji i ustalił, że na dzień 31 grudnia 2024 roku Miasto i Gmina Wronki posiadało zadłużenie z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek w kwocie 10.000.000,00 zł. Po zaciągnięciu w 2025 r. opiniowanego kredytu w wysokości 15.000.000,00 zł, a także po dokonaniu spłat rat zaciągniętych kredytów i pożyczek długoterminowych w kwocie 3.000.000,00 zł zadłużenie na dzień 31 grudnia 2025 r. wyniesie 22.000.000,00 zł (wartość nominalna), co stanowi 14,70 % planowanych dochodów Gminy.

Na podstawie uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta i Gminy Wronki na lata 2025-2039, zmienionej uchwałą Nr XV/151/2025 Rady Miasta i Gminy Wronki z dnia 10 lipca 2025 r. Skład Orzekający ustalił, że relacja wynikająca z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych w latach 2025-2034 (przy uwzględnieniu zobowiązań planowanych do zaciągnięcia wraz z odsetkami) kształtować się będzie następująco:

Rok	Relacja określona po lewej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ust. 1 ustawy (po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń przypadających na dany rok) *– poz. 8.1 zał. Nr 1 WPF* (%)	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 poprzednich lat) - *poz. 8.3.1 zał. Nr 1 WPF* (%) – **średnia 7 -letnia**
2025	4,77	15,20

2026	2,16	11,56
2027	2,74	9,23
2028	2,47	7.55
2029	2,22	5,58
2030	2,82	5,36
2031	2,59	5,93
2032	2,43	5,30
2033	2,26	6,83
2034	2,08	6,95

W oparciu o zamieszczone dane Skład Orzekający stwierdza, że w latach 2025-2034 prognozowana spłata zobowiązań Gminy nie przekracza relacji, o której mowa w art. 243 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych, zatem Miasto i Gmina Wronki ma możliwość spłaty przedmiotowego kredytu.

Skład Orzekający zauważa, iż warunki te zostaną spełnione w przypadku osiągnięcia w poszczególnych latach (2025-2034) prognozowanych dochodów, w tym: dochodów bieżących oraz przy założeniu, że nie wzrosną planowane wydatki bieżące, a także 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.

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

/-/ Edyta Zastrow

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