Elektronicznie podpisany przez:
Małgorzata Bekała; RIO w Poznaniu
dnia 3 marca 2025 r.

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

opinię pozytywną

U z a s a d n i e n i e

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 zagrozi 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.

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.