Elektronicznie podpisany przez:
Edyta Zastrow; RIO
dnia 6 marca 2025 r.

Uchwała Nr SO-15/4010/17/2025
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu
z dnia 6 marca 2025 roku

w sprawie wyrażenia 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 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 w dniu 28 lutego 2025 roku przez Zastępcę Burmistrza Miasta Wągrowca wniosku o wydanie opinii o możliwości spłaty pożyczki długoterminowej w wysokości 1.003.293,35 zł z przeznaczeniem na pokrycie planowanego deficytu w 2025 roku wyraża

opinię pozytywną

U Z A S A D N I E N I E

Analizując zdolność Miasta Wągrowca do wywiązania się z zobowiązań wynikających z zaciągnięcia opiniowanej pożyczki, Skład Orzekający ustalił, co następuje.

W budżecie na 2025 r., po zmianach dokonanych uchwałą Nr XV/65/2025 z dnia 25 lutego 2025 r., zaplanowane zostały dochody w wysokości 177.879.003,59 zł i wydatki w wysokości 194.715.908,87 zł. Deficyt budżetu ustalony został w kwocie 16.836.905,28 zł i zostanie sfinansowany przychodami jednostek samorządu terytorialnego z 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, przychodami ze sprzedaży innych papierów wartościowych oraz przychodami z zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym.
W budżecie zaplanowano przychody w łącznej wysokości 20.238.392,64 zł, z tego:

- przychody jednostek samorządu terytorialnego z 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 wysokości 254.999,72 zł,
- przychody ze sprzedaży innych papierów wartościowych (§ 931) w wysokości 15.118.381,31 zł,
- przychody z zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym (§ 952) w kwocie 4.865.011,61 zł.

W rozchodach zaplanowano spłaty otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów (§ 992) w wysokości 701.487,36 zł oraz wykup innych papierów wartościowych (§ 982) w kwocie 2.700.000,00 zł.

O zaciągnięciu opiniowanej pożyczki Rada Miejska w Wągrowcu zdecydowała uchwałą Nr XV/67/2025 z dnia 25 lutego 2025 r. w sprawie zaciągnięcia długoterminowej pożyczki z Banku Gospodarstwa Krajowego wspierającą Zieloną Transformację Miast. Pożyczka przeznaczona jest na refinansowanie projektu/zadania dot. zagospodarowania terenów przy ul. Piaskowej w Wągrowcu, które było realizowane w latach 2020-2021. Spłata pożyczki nastąpi w okresie 11 lat począwszy od 2025 roku w całości z dochodów własnych. Z załączonej do wniosku tabeli kredytowej oraz uchwały Rady Miejskiej w Wągrowcu o zmianie uchwały Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta Wągrowca na lata 2025-2040 wynika, iż pożyczka zostanie spłacona w 2035 r., a oprocentowanie wyniesie 0 %.

Oceniając możliwość spłaty planowanej do zaciągnięcia pożyczki Skład Orzekający zapoznał się również z przedłożonym sprawozdaniem Rb-Z o stanie zobowiązań według tytułów dłużnych oraz poręczeń i gwarancji wg stanu na koniec IV kwartału 2024 roku i ustalił, że Miasto Wągrowiec na dzień 31 grudnia 2024 r. posiadała do spłaty zobowiązania z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek oraz wyemitowanych papierów wartościowych w kwocie 55.360.226,96 zł. Po zaciągnięciu w 2025 r. planowanych kredytów i pożyczek w kwocie 4.865.011,61 zł (w tym opiniowana pożyczka w kwocie 1.003.293,35 zł) oraz wyemitowaniu planowanych papierów wartościowych w kwocie 15.118.381,31 zł, a także po dokonaniu spłat rat zaciągniętych zobowiązań w kwocie 3.401.487,36 zł, zadłużenie na dzień 31 grudnia 2025 r. wyniesie 71.942.132,52 zł.

Na podstawie uchwały Nr XV/64/2025 Rady Miejskiej w Wągrowcu z dnia 25 lutego 2025 r. o zmianie uchwały Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta Wągrowca na lata 2025-2040, Skład Orzekający ustalił, że relacja wynikająca z art. 243 ustawy o finansach publicznych (przy uwzględnieniu zobowiązań zaciągniętych i planowanych do zaciągnięcia) 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, 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	4,49	8,33
2026	5,04	6,77
2027	5,22	6,23
2028	4,84	6,22
2029	4,79	5,19
2030	4,40	5,11
2031	5,21	5,62
2032	5,28	6,63
2033	4,97	7,24
2034	5,12	7,43
2035	5,12	7,59

W oparciu o zamieszczone dane Skład Orzekający stwierdza, że w latach 2025-2035 prognozowana spłata zobowiązań Miasta Wągrowca nie przekroczy relacji, o której mowa w art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych, zatem Miasto Wągrowiec ma możliwość spłaty przedmiotowej pożyczki. Jednakże Skład Orzekający jednakże zauważa, że w latach 2029 - 2031 różnica pomiędzy relacją określoną po lewej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych a dopuszczalnym limitem spłaty zobowiązań określonym po prawej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych, obliczonym w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy, jest niewielka i wynosi 0,40 punktu procentowego w 2029 r., 0,71 punktu procentowego w 2030 r. oraz 0,41 punktu procentowego w 2031 r.

Skład Orzekający zauważa, iż warunki te zostaną spełnione w przypadku osiągnięcia w poszczególnych latach prognozowanych dochodów, w tym: dochodów bieżących i ze sprzedaży majątku oraz przy założeniu, że nie wzrosną planowane wydatki bieżące, a także w okresie tym nie wzrośnie w sposób znaczący zadłużenie Miasta.

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 zobowiązaniowych Jednostki, bądź terminów spłat zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek oraz emisji obligacji tak, żeby zostały zachowane wymogi z 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 Miasto Wągrowiec w roku 2025 i latach następnych, pod warunkiem osiągnięcia - w poszczególnych latach - prognozowanych w uchwale budżetowej Miasta Wągrowca na 2025 rok (po zmianach) oraz w uchwale w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej na lata 2025-2040 (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 daty otrzymania uchwały.