

Uchwała Nr SO-16/0950/6/2023

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu
z dnia 10 lutego 2023 roku

w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego przez Gminę Wągrowiec

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu, wyznaczony zarządzeniem Nr 6/2023 Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu z dnia 1 lutego 2023 r., w osobach:

Przewodnicząca: Małgorzata Bekala

Członkowie: Aldona Pruska

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 2022 r. poz. 1668) w związku z art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2022 r. poz. 1634, z późn. zm.) po rozpoznaniu przedłożonego przez Wójta Gminy Wągrowiec, wniosku o wydanie opinii o możliwości spłaty przez **Gminę Wągrowiec kredytu długoterminowego** w wysokości **11.000.000,00 zł**, wyraża

opinię pozytywną

Uzasadnienie

Wójt Gminy Wągrowiec, pismem z dnia 12 stycznia 2023 r. (doręczonym tut. Izbie w dniu 13 stycznia 2023 r.), wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego zaciąganego na rynku krajowym oraz pożyczki na wyprzedzające finansowanie w łącznej wysokości 14.018.799,00 zł, w tym:

- 1) kredytu długoterminowego zaciąganego na rynku krajowym w kwocie 11.000.000,00 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;
- 2) pożyczki na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej w wysokości 3.018.799,00 zł, planowanej do zaciągnięcia w dwóch transzach, tj. w 2023 roku w kwocie 974.515,00 zł oraz w 2024 roku w kwocie 2.044.284,00 zł, z przeznaczeniem na realizację zadania inwestycyjnego pn. „Budowa i przebudowa infrastruktury wodno-kanalizacyjnej w miejscowości Łekno, gmina Wągrowiec”.

Do wniosku załączona została tabela kredytowa.

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

W uchwale Nr LX/539/2022 Rady Gminy Wągrowiec z dnia 29 grudnia 2022 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu na rynku krajowym przez Gminę Wągrowiec w 2023 r., postanowiono o zaciągnięciu w 2023 roku kredytu na rynku krajowym w wysokości 11.000.000,00 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. W § 1 ust. 3 tej uchwały Rada Gminy Wągrowiec postanowiła, że kredyt będzie spłacany z dochodów własnych gminy, uchwalanych w okresie spłaty kredytu.

W treści dokumentów załączonych do wniosku określono, że spłatę kredytu prognozuje się w latach 2024-2035.

W uchwale budżetowej na 2023 rok, po zmianach wprowadzonych uchwałą Nr LXI/542/2023 z dnia 26 stycznia 2023 r., Rada Gminy Wągrowiec zaplanowała dochody budżetu w wysokości 85.944.834,86 zł oraz wydatki budżetu w wysokości 101.677.480,10 zł, w tym wydatki majątkowe w kwocie 41.569.750,97 zł. Planowany deficyt budżetu wynosi 15.732.645,24 zł.

W budżecie zaplanowane zostały przychody w łącznej wysokości 17.772.210,51 zł, z tego z tytułu:

- zaciągniętych pożyczek na finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej (§ 903) w kwocie 974.515,00 zł na realizację zadania pn. „Budowa i przebudowa infrastruktury wodno-kanalizacyjnej w miejscowości Łekno, gmina Wągrowiec”,
- 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 438.704,75 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 273.103,15 zł,
- wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy (§ 950) w kwocie 5.045.887,61 zł,
- spłat pożyczek i kredytów udzielonych ze środków publicznych (§ 951) w kwocie 40.000,00 zł,
- zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym (§ 952) w kwocie 11.000.000,00 zł,

a także rozchody w łącznej wysokości 2.039.565,27 zł, z tego z tytułu:

- spłat pożyczek otrzymanych na finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej (§ 963) w kwocie 396.052,00 zł,
- spłat otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów (§ 992) w kwocie 1.643.513,27 zł.

Oceniając możliwość spłaty planowanego do zaciągnięcia kredytu, Skład Orzekający zapoznał się również z przedłożonym sprawozdaniem Rb-Z o stanie zobowiązań wg tytułów dłużnych oraz poręczeń i gwarancji wg stanu na koniec IV kwartału 2021 roku oraz uchwałą budżetową na 2022 rok (po zmianach), i na tej podstawie ustalił, że zadłużenie Gminy z tytułu kredytów i pożyczek na dzień 31 grudnia 2022 roku wyniosło 12.461.197,92 zł. Po zaciągnięciu w 2023 roku opiniowanego kredytu w wysokości 11.000.000,00 zł oraz I transzy opiniowanej pożyczki w kwocie 974.515,00 zł,

a także po dokonaniu planowanych w 2023 roku spłat rat pożyczek i kredytów w łącznej wysokości 2.039.565,27 zł, zadłużenie Gminy z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek długoterminowych na dzień 31 grudnia 2023 roku wyniesie 22.396.147,65 zł (wartość nominalna).

Na podstawie uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Wągrowiec na lata 2023-2035, po zmianach dokonanych uchwałą Rady Gminy Wągrowiec Nr LXI/543/2023 z dnia 26 stycznia 2023 r., Skład Orzekający ustalił, że relacja z art. 243 ustawy o finansach publicznych w latach 2023-2035 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 7 poprzednich lat) (poz. 8.3 załącznika Nr 1 do WPF) [w %]
2023	4,60	19,19
2024	6,57	15,91
2025	6,26	14,37
2026	5,03	11,86
2027	4,78	10,79
2028	4,40	10,03
2029	4,16	8,67
2030	3,95	10,04
2031	3,40	11,59
2032	3,12	11,20
2033	1,65	11,52
2034	0,72	11,62
2035	0,66	11,81

Z powyższego wynika, że w latach 2023-2035 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 publicznych w latach 2023-2035 zostanie zachowana. Powyższe dane uwzględniają wskaźnik spłat zobowiązań po dokonaniu wyłączeń ze spłat zobowiązań, dokonanych 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 01890-6935-UM1513025/20 z dnia 9 lipca 2021 r. i Umowa Nr 00162-65150-UM1510277/22 z dnia 19 grudnia 2022 r.).

Skład Orzekający zauważa, iż warunki te zostaną spełnione w przypadku osiągnięcia w poszczególnych latach (2023-2035) 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 pożyczkowych (kredytowych) 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 przepisu art. 243 ustawy o finansach publicznych.

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 2023 i latach następnych, pod warunkiem osiągnięcia - w poszczególnych latach - prognozowanych w uchwale budżetowej Gminy Wągrowiec na 2023 rok (po zmianach) oraz w uchwale w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Wągrowiec na lata 2023-2035 (po zmianach) dochodów, utrzymania planowanego poziomu wydatków (w szczególności wydatków bieżących, w tym na obsługę długu), a także przy założeniu osiągnięcia zakładanych w latach 2024-2035 nadwyżek dochodów bieżących nad wydatkami bieżącymi.

Biorąc powyższe pod uwagę Skład Orzekający postanowił jak w sentencji.

Przewodnicząca
Składu Orzekającego

/-/ Małgorzata Bekała

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