

## Uchwała Nr SO-16/0950/16/2024

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu  
z dnia 1 marca 2024 roku

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

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu, wyznaczony zarządzeniem Nr 16/2023 Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu z dnia 4 września 2023 r., w osobach:

Przewodnicząca: Małgorzata Bekąła

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 2023 r. poz. 1325) w związku z art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2023 r. poz. 1270, z późn. zm.) po rozpoznaniu przedłożonego przez Wójta Gminy Wągrowiec, wniosku o wydanie opinii o możliwości spłaty przez **Gminę Wągrowiec kredytu długoterminowego w wysokości 10.000.000,00 zł**, wyraża

### opinię pozytywną

### Uzasadnienie

Wójt Gminy Wągrowiec, pismem z dnia 12 lutego 2024 r. (doręczonym tut. Izbie w dniu 13 lutego 2024 r.), wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego zaciąganego na rynku krajowym oraz pożyczek na wyprzedzające finansowanie w łącznej wysokości 14.812.598,00 zł, w tym:

- 1) **kredytu długoterminowego zaciąganego na rynku krajowym w kwocie 10.000.000,00 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) II transzy pożyczki na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej w kwocie 2.808.384,00 zł, z przeznaczeniem na realizację zadania inwestycyjnego pn. „Budowa i przebudowa infrastruktury wodno-kanalizacyjnej w miejscowości Łekno, gmina Wągrowiec”;
- 3) pożyczki na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej w kwocie 2.004.214,00 zł, z przeznaczeniem na realizację zadania inwestycyjnego pn. „Przebudowa drogi gminnej Toniszewo – Grylewo”.

Do wniosku załączona została tabela kredytowa (skorygowana w dniu 14 lutego 2024 r.).

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

W dniu 28 grudnia 2023 r. Rada Gminy Wągrowiec podjęła uchwałę Nr LXXIV/651/2023 w sprawie zaciągnięcia kredytu na rynku krajowym przez Gminę Wągrowiec w 2024 r. W § 1 ust. 1 tej uchwały postanowiono, iż przedmiotowy kredyt zostanie zaciągnięty w wysokości 10.000.000,00 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. Spłata kredytu nastąpi natomiast z dochodów własnych gminy, uchwalanych w okresie spłaty kredytu (§ 1 ust. 3 uchwały).

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

W uchwale budżetowej Gminy Wągrowiec na 2024 rok (uchwała Nr LXXIV/650/2023 Rady Gminy Wągrowiec z dnia 28 grudnia 2023 r.) zaplanowane zostały dochody budżetu w wysokości 86.708.317,11 zł oraz wydatki budżetu w wysokości 102.060.017,11 zł, w tym na wydatki majątkowe w kwocie 39.216.948,15 zł. Planowany deficyt budżetu wynosi 15.351.700,00 zł.

W budżecie zaplanowane zostały przychody w łącznej wysokości 18.455.727,00 zł, z tego z tytułu:

- zaciągniętych pożyczek na finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej (§ 903) w łącznej kwocie 4.812.598,00 zł, z tego z przeznaczeniem na realizację zadania inwestycyjnego pn. „Przebudowa drogi gminnej Toniszewo – Grylewo” w kwocie 2.004.214,00 zł oraz pn. „Budowa i przebudowa infrastruktury wodno-kanalizacyjnej w miejscowości Łekno, gmina Wągrowiec” w kwocie 2.808.384,00 zł,
- wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy (§ 950) w kwocie 3.388.342,00 zł,
- spłat pożyczek i kredytów udzielonych ze środków publicznych (§ 951) w kwocie 254.787,00 zł,
- zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym (§ 952) w kwocie 10.000.000,00 zł,

a także rozchody w łącznej wysokości 3.104.027,00 zł, z tego z tytułu:

- spłat pożyczek otrzymanych na finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej (§ 963) w kwocie 974.515,00 zł,
- spłat otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów (§ 992) w kwocie 2.129.512,00 zł.

Ze sprawozdania Rb-Z o stanie zobowiązań według tytułów dłużnych oraz poręczeń i gwarancji wg stanu na koniec IV kwartału 2023 roku wynika, że zadłużenie Gminy Wągrowiec z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek na dzień 31 grudnia 2023 r. wyniosło 16.632.047,65 zł. Po zaciągnięciu w 2024 roku planowanych - zgodnie z uchwałą budżetową na 2024 rok - pożyczek i kredytu w łącznej wysokości 14.812.598,00 zł (w tym opiniowanego kredytu długoterminowego w kwocie 10.000.000,00 zł), a także po dokonaniu w 2024 roku planowanych - zgodnie z uchwałą budżetową na 2024 rok - spłat rat pożyczek i kredytów w łącznej wysokości 3.104.027,00 zł, zadłużenie Gminy Wągrowiec z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek na dzień 31 grudnia 2024 r. wyniesie

28.340.618,65 zł (wartość nominalna).

Na podstawie uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Wągrowiec na lata 2024-2035 (uchwała Nr LXXIV/649/2023 Rady Gminy Wągrowiec z dnia 28 grudnia 2023 r.), Skład Orzekający ustalił, że relacja z art. 243 ustawy o finansach publicznych w latach 2025-2034, 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 7 poprzednich lat) (poz. 8.3 załącznika Nr 1 do WPF) [w %]
2025	7,05	16,00
2026	6,03	14,27
2027	5,53	13,30
2028	5,22	12,72
2029	4,69	11,72
2030	4,51	11,41
2031	3,86	13,05
2032	3,60	14,51
2033	2,30	14,90
2034	1,98	15,32

Z powyższego wynika, że w latach 2025-2034 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 (2025-2034) 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 przepisu 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 Gminę Wągrowiec w roku 2024 i latach następnych, pod warunkiem osiągnięcia - w poszczególnych latach - prognozowanych w uchwale budżetowej Gminy Wągrowiec na 2024 rok oraz w uchwale w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Wągrowiec na lata 2024-2035 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 niniejszej uchwały Składu Orzekającego służy odwołanie do Kolegium Izby w terminie 14 dni od daty jej doręczenia.