

Uchwała Nr SO-16/0950/11/2022

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu
z dnia 1 kwietnia 2022 roku

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

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu, wyznaczony zarządzeniem Nr 8/2022 Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu z dnia 1 kwietnia 2022 r., w osobach:

Przewodnicząca: Małgorzata Bekała
Członkowie: Aldona Pruska
Edyta Zastrow

działając na podstawie art. 13 pkt 1 i art. 19 ust. 2 ustawy z dnia 07 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (Dz. U. z 2019 r. poz. 2137, z późn. zm.), w związku z art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2021 r. poz. 305, z późn. zm.), po rozpoznaniu przedłożonego w dniu 2 marca 2022 roku, przez Wójta Gminy Wągrowiec, wniosku o wydanie opinii o możliwości spłaty przez **Gminę Wągrowiec kredytu długoterminowego** wysokości **6.000.000,00 zł** wyraża

opinię pozytywną

Uzasadnienie

Wójt Gminy Wągrowiec, pismem z dnia 2 marca 2022 roku, wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego zaciąganego na rynku krajowym oraz pożyczki na wyprzedzające finansowanie w łącznej wysokości 6.396.052,00 zł, w tym:

- 1) **kredytu długoterminowego zaciąganego na rynku krajowym w kwocie 6.000.000,00 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 kwocie 396.052,00 zł, przeznaczonej na realizację zadania inwestycyjnego pn. „Modernizacja świetlicy wiejskiej w Ochodzy”.

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

W uchwale budżetowej na 2022 rok, po zmianach wprowadzonych uchwałą Nr XLVIII/432/2022

z dnia 29 marca 2022 roku, Rada Gminy Wągrowiec zaplanowała dochody budżetu w wysokości 70.535.242,62 zł oraz wydatki budżetu w wysokości 84.721.566,63 zł, w tym: wydatki majątkowe w kwocie 29.587.215,14 zł. Planowany deficyt budżetu wynosi 14.186.324,01 zł.

W budżecie zaplanowane zostały przychody w łącznej wysokości 16.190.143,01 zł, z tego z tytułu:

- zaciągniętych pożyczek na finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej (§ 903) w kwocie 396.052,00 zł na realizację zadania pn. „Modernizacja świetlicy w Ochodzy”,
- 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 714.798,57 zł,
- wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy (§ 950) w kwocie 7.750.644,57 zł,
- zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym (§ 952) w wysokości 7.328.647,87 zł, na które składają się: kredyt zaciągnięty na rynku krajowym w kwocie 6.000.000,00 zł oraz pożyczka zaciągnięta na rynku krajowym z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Poznaniu na realizację zadania pn. „Organizacja gospodarki wodno – ściekowej dla miejscowości Łekno – Tarnowo Pałuckie” w kwocie 1.328.647,87 zł,

a także rozchody w łącznej wysokości 2.003.819,00 zł, z tego z tytułu:

- udzielonych pożyczek i kredytów (§ 991) w kwocie 40.000,00 zł,
- spłat otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów (§ 992) w kwocie 1.963.819,00 zł.

W dniu 21 grudnia 2021 roku Rada Gminy Wągrowiec podjęła uchwałę Nr XLIV/401/2021 w sprawie zaciągnięcia kredytu na rynku krajowym, przez Gminę Wągrowiec w 2022 roku, w wysokości 6.000.000,00 zł na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu gminy w związku z planowaną realizacją inwestycji oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytów.

W treści dokumentów załączonych do wniosku określono, że spłatę kredytu prognozuje się w latach 2023-2032.

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 i ustalił, że zadłużenie Gminy na dzień 31 grudnia 2021 roku wyniosło 10.808.614,67 zł i obejmuje zobowiązania z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów. Po zaciągnięciu opiniowanego kredytu w wysokości 6.000.000,00 zł i opiniowanej pożyczki w wysokości 396.052,00 zł oraz planowanej drugiej transzy pożyczki w wysokości 1.328.647,87 zł (opinia Składu Orzekającego z dnia 23.03.2020r. - Uchwała Nr SO.0950/5/13/Pi/2020), a także po dokonaniu planowanych w 2022 roku spłat rat kredytów i pożyczek w wysokości 1.963.819,00 zł, zadłużenie Gminy z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek długoterminowych na dzień 31 grudnia 2022 roku wyniesie 16.569.495,54 zł (wartość nominalna).

Na podstawie uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Wągrowiec

na lata 2022-2032 (zmienionej uchwałą Rady Gminy Wągrowiec Nr XLVIII/433/2022 z dnia 29 marca 2022 roku), Skład Orzekający ustalił, że relacja z art. 243 ustawy o finansach publicznych w latach 2022-2032 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 do 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) [w %] (poz. 8.3.1 zał. Nr 1 do WPF) |
|------|--|--|
| 2022 | 5,24 | 21,21 |
| 2023 | 5,30 | 19,32 |
| 2024 | 5,15 | 17,23 |
| 2025 | 4,97 | 15,28 |
| 2026 | 3,77 | 13,04 |
| 2027 | 3,64 | 12,06 |
| 2028 | 3,32 | 11,41 |
| 2029 | 3,21 | 10,30 |
| 2030 | 3,05 | 11,84 |
| 2031 | 2,53 | 12,56 |
| 2032 | 2,43 | 13,23 |

Stosownie do przepisu art. 9 ust. 1 ustawy z dnia 14 grudnia 2018 r. o zmianie ustawy o finansach publicznych oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. z 2018 r. poz. 2500, z późn. zm.) Wójt Gminy Wągrowiec zarządzeniem Nr 187/2021 z dnia 17 grudnia 2021 r. dokonał wyboru długości okresu siedmiu lat stosowanego w latach 2022-2025 do wyliczenia relacji, o której mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych.

Z powyższego wynika, że w latach 2022-2032 poziom spłat zobowiązań Gminy Wągrowiec kształtować się będzie poniżej indywidualnego dopuszczalnego limitu, wyliczonego w oparciu o przepis art. 243 ustawy o finansach publicznych. 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 roku).

Skład Orzekający zauważa, iż warunki te zostaną spełnione w przypadku osiągnięcia w poszczególnych latach (2022-2032) 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 zagrozi realizacji zadań publicznych przez Gminę Wągrowiec w roku 2022 i latach następnych, pod warunkiem osiągnięcia - w poszczególnych latach - prognozowanych w uchwale budżetowej Gminy Wągrowiec na 2022 rok (po zmianach) oraz w uchwale w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Wągrowiec na lata 2022-2032 (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.

Podpis elektroniczny zweryfikowany w dniu 05.04.22
Wynik weryfikacji:
ważny / nieważny / brak możliwości weryfikacji
czytelny podpis
sporządzającego wydruk
05.04.22
data wykonania wydruku

Przewodnicząca
Składu Orzekającego

/-/ Małgorzata Bekąła

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