Elektronicznie podpisany przez:
Dorota Wierzbicka; RIO Poznań
dnia 18 września 2023 r.

Uchwała Nr SO – 3/0950/169/2023
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu
z dnia 18 września 2023 r.

w sprawie wyrażenia opinii o możliwości spłaty pożyczki

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: Dorota Wierzbicka
Członkowie: Małgorzata Łuczak
Agnieszka Ząbczyńska

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 Brzeziny wniosku o wydanie opinii o możliwości spłaty przez Gminę Brzeziny pożyczki długoterminowej na wyprzedzające finansowanie w wysokości 229.058,00 zł, wyraża

opinię pozytywną

Uzasadnienie

Wójt Gminy Brzeziny, pismem z dnia 21 sierpnia 2023 r., nr FN.3051.1.2023 (uzupełnionym o tabelę kredytową z dnia 25 sierpnia 2023 r.) wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty pożyczki długoterminowej na wyprzedzające finansowanie w wysokości 229.058,00 zł na sfinansowanie zadania pn. *„Budowa świetlicy wiejskiej kontenerowej w miejscowości Wrząca”.*
Z załączonej do wniosku tabeli kredytowej wynika, że spłatę pożyczki prognozuje się w roku 2024.

Analizując zdolność Gminy Brzeziny do wywiązania się ze zobowiązań wynikających z planowanej do zaciągnięcia pożyczki Skład Orzekający ustalił, co następuje.

W uchwale budżetowej Gminy Brzeziny na 2023 rok, po ostatnich zmianach wprowadzonych Zarządzeniem Nr Or.0050.48.2023 Wójta Gminy Brzeziny z dnia 31 sierpnia 2023 r., zaplanowano dochody budżetu w wysokości 40.492.678,00 zł oraz wydatki budżetu w wysokości 44.250.236,00 zł. Planowany deficyt budżetu wynosi 3.757.558,00 zł i zgodnie z postanowieniami § 3 uchwały budżetowej (po zmianach) zostanie sfinansowany przychodami z niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu, wynikających z rozliczenia dochodów i wydatków nimi finansowanych związanych ze szczególnymi zasadami wykonania budżetu określonymi w odrębnych ustawach, przychodami z wynikających z rozliczenia środków określonych w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy o finansach publicznych i dotacji na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego z udziałem tych środków, przychodami z zaciągniętych pożyczek na finansowanie zadań

realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej oraz wolnymi środkami, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy.

W budżecie zaplanowane zostały przychody w łącznej wysokości 4.015.558,00 zł, z tego z tytułu:

- zaciągniętych pożyczek na finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej (§ 903) w kwocie 229.058,00 zł,
- 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 255.514,63 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 242.311,05 zł,
- wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy (§ 950) kwocie 3.288.674,32 zł,

oraz rozchody w łącznej wysokości 258.000,00 zł z tytułu spłat otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów (§ 992).

Zaciągnięcie przedmiotowej pożyczki w wysokości 229.058,00 zł nastąpi na podstawie upoważnienia, udzielonego Wójtowi Gminy Brzeziny w uchwale budżetowej (po zmianach), na mocy której Rada Gminy upoważniła Wójta do zaciągania kredytów i pożyczek, o których mowa w art.89 ust.1 pkt 4 ustawy o finansach publicznych w wysokości 229.058,00 zł.

W załączniku Nr 6 do uchwały budżetowej na 2023 rok, pn. *„Plan wydatków majątkowych Gminy Brzeziny na 2023 rok”* (po zmianach), zaplanowano zadanie pn.:„ Budowa świetlicy wiejskiej kontenerowej w miejscowości Wrząca” z planem wydatków w łącznej kwocie 376.058,00 zł (dział 921 /Kultura i ochrona dziedzictwa narodowego/, rozdział 92109 /Domy i ośrodki kultury, świetlice i kluby/, § 6050, § 6058 /Wydatki inwestycyjne jednostek budżetowych/ - Finansowanie programów i projektów ze środków, o których mowa w art. 5 ust. 3 ustawy, z wyłączeniem środków, o których mowa w art. 5 ust. 3 pkt 2, pkt 5 lit. c i d oraz pkt 6 ustawy oraz z wyłączeniem budżetu środków europejskich/, § 6059).

Oceniając możliwość spłaty planowanej do zaciągnięcia pożyczki 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 2022 roku i ustalił, że zadłużenie Gminy na dzień 31 grudnia 2022 roku z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów wyniosło 9.028.303,05 zł.

Po zaciągnięciu planowanej do zaciągnięcia w 2023 roku pożyczki w kwocie 229.058,00 zł oraz po dokonaniu planowanych w 2023 roku spłat rat pożyczek i kredytów w łącznej wysokości 258.000,00 zł, zadłużenie Gminy z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek na dzień 31.12.2023 r. wyniesie 8.999.361,05 zł (wartość nominalna).

Na podstawie uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Brzeziny na lata 2023-2035 (po zmianach), Skład Orzekający ustalił, że w latach 2023-2024, (tj. w okresie spłaty zobowiązań wynikających z

zaciągnięcia opiniowanej pożyczki, w tym odsetek) relacja wynikająca z art. 243 ustawy o finansach publicznych 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 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 7 lat) – poz.8.3.1 zał. Nr 1 do WPF [%]
2023	3,06	10,67
2024	4,06	8,09

(*) wyłączeń dokonano na podstawie art. 243 ust. 3 - 3a ustawy o finansach publicznych w oparciu o:

1) umowę RPWP04 03 02-30-0002/17 z dnia 29.03.2019 roku na realizację zadania pn. Rozbudowa i przebudowa oczyszczalni ścieków w m. Brzeziny wraz z budowa sieci kanalizacji sanitarnej w m. Jagodziniec;
2) umowę Nr 02501-6935-UM1514086/22 z dnia 25.05.2023r. na realizację zadania pn. Budowa świetlicy wiejskiej kontenerowej w miejscowości Wrząca.

W oparciu o powyższe dane Skład Orzekający stwierdził, że w latach 2023-2024 prognozowana spłata zobowiązań kształtować się będzie poniżej dopuszczalnego limitu spłaty, a zatem relacja wynikająca z art. 243 ustawy o finansach publicznych po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń, w całym okresie spłaty zobowiązań wynikających z planowanej do zaciągnięcia pożyczki na wyprzedzające finansowanie będzie zachowana.

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. Podkreślić należy, że już w przypadku zagrożenia w zakresie zachowania relacji, przy niewielkiej różnicy pomiędzy wskaźnikiem „dozwolonym", a „planowanym", nawet niewielkie odstępstwa od przyjętych w wieloletniej prognozie finansowej założeń mogą doprowadzić do naruszenia relacji wynikającej z przepisu art. 243 ustawy o finansach publicznych, zatem podjęcie decyzji o zaciągnięciu długu z uwagi na ryzyko nadmiernego zadłużenia, powinno być poprzedzone szczegółową analizą ekonomiczną Gminy.

Oceniając natomiast wpływ opiniowanej pożyczki na realizację zadań publicznych, Skład Orzekający uznał, że jej zaciągnięcie nie zagrozi realizacji zadań publicznych przez Gminę Brzeziny w roku 2023 i latach następnych, pod warunkiem osiągnięcia - w poszczególnych latach - prognozowanych w uchwale budżetowej Gminy Brzeziny na 2023 rok (po zmianach) oraz w uchwale w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Brzeziny 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 nadwyżek dochodów bieżących nad wydatkami bieżącymi.

Biorąc powyższe pod uwagę Skład Orzekający postanowił jak w sentencji.

Przewodnicząca
Składu Orzekającego

/-/ Dorota Wierzbicka

Pouczenie: Od niniejszej uchwały Składu Orzekającego służy odwołanie do Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu, w terminie 14 dni od dnia doręczenia niniejszej uchwały.