Elektronicznie podpisany przez:
Dorota Wierzbicka; RIO Poznań
dnia 14 marca 2024 r.

Uchwała Nr SO – 3/0950/23/2024
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu
z dnia 14 marca 2024 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 na wyprzedzające finansowanie w wysokości 229.058,00 zł, wyraża

opinię pozytywną

Uzasadnienie

Wójt Gminy Brzeziny, pismem z dnia 20 lutego 2024 r., nr FN.3051.4.2024 wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty pożyczki 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 z zobowiązania wynikającego z planowanej do zaciągnięcia pożyczki Skład Orzekający ustalił, co następuje.

W uchwale budżetowej Gminy Brzeziny na 2024 rok, po ostatnich zmianach wprowadzonych Zarządzeniem Nr Or.0050.20.2024 Wójta Gminy Brzeziny z dnia 6 marca 2024 r., zaplanowano dochody budżetu w wysokości 49.323.396,00 zł oraz wydatki budżetu w wysokości 54.002.940,00 zł. Planowany deficyt budżetu wynosi 4.679.544,00 zł i zgodnie z postanowieniami § 4 uchwały budżetowej zostanie sfinansowany z przychodów z zaciągniętych pożyczek na finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej w kwocie 3.501.332,00 zł, przychodami z zaciągniętych kredytów i pożyczek na rynku krajowym w kwocie 800.000,00 zł, oraz wolnymi środkami, o których mowa w art.217 ust.2 pkt 6 ustawy w kwocie 378.212,00zł.

W budżecie zaplanowane zostały przychody w łącznej wysokości 5.391.602,00 zł, z tego z tytułu:

- zaciągniętych pożyczek na finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej (§ 903) w kwocie 3.501.332,00 zł,
- wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy (§ 950) kwocie 1.090.270,00 zł,
- zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym (§ 952) kwocie 800.000,00 zł

oraz rozchody w łącznej wysokości 712.058,00 zł z tytułu spłat otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów (§ 992) w kwocie 483.000,00 zł oraz z tytułu spłaty pożyczek otrzymanych na finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej (§ 963) w kwocie 229.058,00 zł.

Zaciągnięcie przedmiotowej pożyczki w wysokości 229.058,00 zł nastąpi na podstawie upoważnienia, udzielonego Wójtowi Gminy Brzeziny w uchwale budżetowej, na mocy której Rada Gminy upoważniła Wójta do zaciągania kredytów i pożyczek, o których mowa w art. 89 ust.1 pkt 2 i 4 ustawy o finansach publicznych w wysokości 4.301.332,00 zł.

W załączniku Nr 5 do uchwały budżetowej na 2024 rok (po zmianach wg. stanu na dzień 15.02.2024 r.), pn. *„Plan wydatków majątkowych i zadań inwestycyjnych Gminy Brzeziny na 2024 rok”*, zaplanowano zadanie pn.: „Budowa świetlicy wiejskiej kontenerowej w miejscowości Wrząca” z planem wydatków w łącznej kwocie 369.058,00 zł (dział 921 /Kultura i ochrona dziedzictwa narodowego /, rozdział 92109 /Domy i ośrodki kultury, świetlice i kluby /, z tego § 6058 w wysokości 229.058,00 zł oraz § 6059 w wysokości 140.000,00 zł).

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 2023 roku i ustalił, że zadłużenie Gminy na dzień 31 grudnia 2023 roku z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów wyniosło 8.770.303,05 zł. Wartość nominalna niewymagalnych (potencjalnych) zobowiązań z tytułu udzielonych poręczeń i gwarancji na koniec okresu sprawozdawczego stanowiła natomiast kwotę 106.164,01 zł.

Po zaciągnięciu planowanej do zaciągnięcia w 2024 roku pożyczki w kwocie 229.058,00 zł oraz pozostałych planowanych w budżecie roku 2024 przychodów z tytułu kredytów i pożyczek oraz dokonaniu planowanych w 2024 roku spłat rat pożyczek i kredytów, zadłużenie Gminy z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek na dzień 31.12.2024 r. wyniesie 12.359.577,05 zł (wartość nominalna).

Na podstawie uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Brzeziny na lata 2024-2036 (po zmianach), Skład Orzekający ustalił, że w roku 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 [%]
2024	2,77	9,54

(*) 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 r. 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 25.05.2023 r. na realizację zadania pn. Budowa świetlicy wiejskiej kontenerowej w miejscowości Wrząca.
3) umowę Nr 00159-65150-UM1510292/22 z dnia 29.12.2022 na realizację zadania pn. Kompleksowe uporządkowanie gospodarki wodociągowej na terenie gminy Brzeziny w m.Czempisz i Pieczyska wraz z zakupem samochodu asenizacyjnego celem poprawy funkcjonowania systemu gospodarki ściekowej.

W oparciu o powyższe dane Skład Orzekający stwierdził, że w roku 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 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 2024 i latach następnych, pod warunkiem osiągnięcia - w poszczególnych latach - prognozowanych w uchwale budżetowej Gminy Brzeziny na 2024 rok (po zmianach) oraz w uchwale w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Brzeziny na lata 2024-2036 (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.