

Uchwała Nr SO-6/0950/152/2023

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu

z dnia 25 sierpnia 2023 roku

w sprawie wydania na wniosek pożyczkobiorcy opinii o możliwości spłaty pożyczki.

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu, wyznaczony Zarządzeniem Nr 6/2023 Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu z dnia 1 lutego 2023 r.(ze zm.) w osobach:

Przewodnicząca: Renata Konowalek

Członkowie: Zofia Ligocka

Aleksandra Marszałek

działając na podstawie art. 13 pkt 1 i art. 19 ust. 2 ustawy z dnia 07 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (tj. Dz. U. z 2023 r. poz. 1325.), w związku z art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (tj. Dz. U. z 2023 r. poz. 1270 z późn.zm.), po rozpoznaniu przedłożonego w dniu 22 sierpnia 2023 r. przez Wójta Gminy Grodziec wniosku o wydanie opinii o możliwości spłaty przez **Gminę Grodziec** pożyczki w wysokości **298.000,00 zł** wyraża

opinię pozytywną.

Uzasadnienie

Pismem z dnia 22 sierpnia 2023 roku Wójt Gminy Grodziec wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty pożyczek w łącznej kwocie **865.515,00 zł** planowanych do zaciągnięcia w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska, z przeznaczeniem na pokrycie planowanego deficytu budżetu w związku z realizacją następujących zadań:

- **”Modernizacja Stacji Uzdatniania Wody w Łagiewnikach ” – 298.000,00 zł;**
- **”Zakup i montaż instalacji fotowoltaicznej na terenie Stacji Uzdatniania Wody w Groźcu” – 280.000,00 zł;**
- **”Zakup i montaż instalacji fotowoltaicznej na terenie Gminnej Oczyszczalni Ścieków w Groźcu” – 250.000,00 zł;**
- **”Zakup i montaż instalacji fotowoltaicznej na budynku użyteczności publicznej w miejscowości Grodziec” – 37.515,00 zł.**

W dniu 21 sierpnia 2023 roku, w oparciu o art. 89 ust.1 pkt 2 ustawy o finansach publicznych, Rada Gminy Grodziec podjęła uchwały:

- Nr LVIII/433/2023 w sprawie zaciągnięcia długoterminowej pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Poznaniu do wysokości 298.000,00 zł z przeznaczeniem na pokrycie planowanego deficytu budżetu w związku z realizacją zadania pn. ”Modernizacja Stacji Uzdatniania Wody w Łagiewnikach”,
- Nr LVIII/434/2023 w sprawie zaciągnięcia długoterminowej pożyczki z Wojewódzkiego

Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Poznaniu do wysokości 280.000,00 zł z przeznaczeniem na pokrycie planowanego deficytu budżetu w związku z realizacją zadania pn. "Zakup i montaż instalacji fotowoltaicznej na terenie Stacji Uzdatniania Wody w Grodźcu",

- Nr LVIII/435/2023 w sprawie zaciągnięcia długoterminowej pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Poznaniu do wysokości 250.000,00 zł. z przeznaczeniem na pokrycie planowanego deficytu budżetu w związku z realizacją zadania pn. "Zakup i montaż instalacji fotowoltaicznej na terenie Gminnej Oczyszczalni ścieków w Grodźcu"
- Nr LVIII/436/2023 w sprawie zaciągnięcia długoterminowej pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Poznaniu do wysokości 37.515,00 zł. z przeznaczeniem na pokrycie planowanego deficytu budżetu w związku z realizacją zadania pn. " Zakup i montaż instalacji fotowoltaicznej na budynku użyteczności publicznej w miejscowości Grodziec".

Z dokumentów wynika, że spłata pożyczek nastąpi w latach 2024-2030. Jako źródło spłat pożyczek wskazano dochody własne gminy Grodziec.

Analizując zdolność Gminy do wywiązania się ze zobowiązań wynikających z zaciągnięcia planowanych pożyczek Skład Orzekający ustalił, co następuje:

W uchwale budżetowej na 2023 rok, po zmianach wprowadzonych Uchwałą Nr LVIII/437/2023 z dnia 21 sierpnia 2023 roku, Rada Gminy Grodziec zaplanowała dochody budżetu w wysokości 51.266.666,73 zł oraz wydatki budżetu w wysokości 63.185.816,93 zł (w tym wydatki majątkowe w wysokości 35.468.828,00 zł, z tego wydatki na realizację zadania "Modernizacja Stacji Uzdatniania Wody w Łagiewnikach" w wysokości 5.760.500,00 zł – wydatki sklasyfikowane w §6050 i §6370). Planowany deficyt budżetu wynosi 11.919.150,20 zł. Jako źródła sfinansowania deficytu wskazano: przychody wynikające 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, wolne środki, nadwyżkę z lat ubiegłych, przychody z niewykorzystanych środków pieniężnych oraz przychody z zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym.

W budżecie zaplanowane zostały przychody w łącznej kwocie 12.988.366,20,00 zł, z tego przychody z tytułu:

- zaciągniętych kredytów i pożyczek (§ 952) w kwocie 8.446.015,04 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 1.215.259,12 zł,
- 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 94.000,00 zł
- wolnych środków o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy (§ 950) w kwocie 3.233.092,04 zł.

Rozchody zostały zaplanowane w wysokości 1.069.216,00 zł z tytułu spłaty otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów (§992).

Oceniając możliwość spłaty planowanych pożyczek 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 r. wynosiło 3.415.600,00 zł. Po zaciągnięciu zaopiniowanego przez Skład Orzekający w dniu 30 maja 2023 roku kredytu w wysokości 4.000.000 zł (opinia Nr SO-6/0950/59/2023), zaopiniowanych w dniu 6 lipca 2023r. pożyczek w wysokościach: 1.000.000 zł

(opinia SO-6/0950/94/2023), 100.000 zł (opinia SO-6/0950/95/2023), 270.000 zł (opinia SO-6/0950/96/2023), 416.000 zł (opinia SO-6/0950/97/2023), oraz opiniowanych w dniu dzisiejszym pożyczek na łączną kwotę 865.515,00 zł (pożyczki w kwotach: 250.000,00 zł, 280.000,00 zł, 298.000,00 zł i 37.515,00 zł), a także planowanego do zaciągnięcia w 2023 roku kredytu/ pożyczki w kwocie 1.794.500,04 zł i po dokonaniu planowanej w 2023 roku spłaty z tytułu kredytów i pożyczek w kwocie 1.069.216,00 zł, zadłużenie Gminy z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek długoterminowych na dzień 31.12.2023 r. wyniesie 10.792.399,04 zł (wartość nominalna).

Na podstawie załączonych do wniosku materiałów oraz uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Grodziec na lata 2023-2041, po zmianach wprowadzonych uchwałą Rady Gminy Grodziec Nr LVIII/438/2023 z dnia 21 sierpnia 2023 roku, Skład Orzekający ustalił, że relacja z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych w latach 2024-2030 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 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 wykonanie roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy (wskaźnik ustalony w oparciu o średnia arytmetyczną z poprzednich lat) (poz.8.3.1 WPF) – w %
2024	11,58	13,59
2025	10,74	12,97
2026	7,17	12,19
2027	9,17	12,27
2028	5,53	11,81
2029	4,82	12,13
2030	4,34	11,78

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 Grodziec w dniu 16 grudnia 2021 roku wydał zarządzenie Nr FN.0050.238.2021 w sprawie wyboru długości okresu średniej arytmetycznej stosowanego do wyliczenia relacji określonej w art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych, w którym określił iż do ustalenia relacji określonej w art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych, na lata 2022-2025 przyjmuje się okres siedmiu lat.

Z powyższego wynika, że w latach 2024-2030 poziom spłat zobowiązań Gminy Grodziec kształtować się będzie poniżej dopuszczalnego limitu wyliczonego w oparciu o przepis art. 243 ustawy o finansach publicznych.

Skład Orzekający zauważa, iż warunki te zostaną spełnione w przypadku osiągnięcia w poszczególnych latach (2024-2030) prognozowanych dochodów, w tym: dochodów bieżących, przy założeniu, że nie wzrosną planowane wydatki bieżące, a także 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 ww. przepisu.

Oceniając natomiast wpływ opiniowanych pożyczek na realizację zadań publicznych, Skład Orzekający uznał, że jego zaciągnięcie nie zagrazi realizacji zadań publicznych przez Gminę Grodziec w roku 2023 i latach następnych, pod warunkiem osiągnięcia - w poszczególnych latach - prognozowanych w uchwale budżetowej Gminy Grodziec na 2023 rok (po zmianach) oraz w uchwale w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Grodziec (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 pod uwagę wszystkie okoliczności Skład Orzekający orzekł jak w uchwale.

*Przewodnicząca
Składu Orzekającego*

/-/Renata Konowalek

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