

Uchwała Nr SO-4/0950/146/2024
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu
z dnia 26 września 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. (ze zm.), w osobach:

Przewodnicząca: Agnieszka Ząbczyńska

Członkowie: Barbara Dymkowska

Dorota Wierzbicka

działając na podstawie przepisów 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 Gołuchów wniosku o wydanie opinii o możliwości spłaty przez Gminę Gołuchów pożyczki na wyprzedzające finansowanie zadań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej **do wysokości 3.000.000,00 zł**, wyraża

opinię pozytywną.

Uzasadnienie

Pismami z dnia 4 września 2024 r. (znak sprawy: SK.3022.1.2024, SK.3022.2.2024, SK.3022.3.2024), Wójt Gminy Gołuchów wystąpił z wnioskami o wydanie opinii o możliwości spłaty:

- 1) kredytu długoterminowego planowanego do zaciągnięcia na pokrycie planowanego deficytu budżetu Gminy oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań do wysokości 6.900.000,00 zł;
- 2) **pożyczki na wyprzedzające finansowanie zadań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej w ramach zadania pn. „Budowa kanalizacji sanitarnej w m. Czechel – etap II, modernizacja stacji uzdatniania wody w m. Kucharki oraz zaprojektowanie i wykonanie podziemnego zbiornika retencyjnego z systemem kanalizacji deszczowej w m. Tursko” do wysokości 3.000.000,00 zł, planowanej do zaciągnięcia w dwóch transzach:**
 - **I transza pożyczki do wysokości 650.000,00 zł w 2024 roku,**
 - **II transza pożyczki do wysokości 2.350.000,00 zł w 2025 roku;**
- 3) pożyczki długoterminowej z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Poznaniu, planowanej do zaciągnięcia na pokrycie planowanego deficytu budżetu Gminy oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w wysokości 971.782,00 zł.

Do wniosków załączone zostały tabele kredytowe (skorygowane w dniu 23 września 2024 r.).

W dniu 4 września 2024 r., Rada Gminy Gołuchów podjęła uchwałę Nr VI/54/2024 w sprawie zaciągnięcia pożyczki w Banku Gospodarstwa Krajowego na wyprzedzające finansowanie zadań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej pn. „Budowa kanalizacji sanitarnej w m. Czechel – etap II, modernizacja stacji uzdatniania wody w m. Kucharki

oraz zaprojektowanie i wykonanie podziemnego zbiornika retencyjnego z systemem kanalizacji deszczowej w m. Tursko” do wysokości 3.000.000,00 zł, która zostanie zaciągnięta w dwóch transzach:

- I transza pożyczki do wysokości 650.000,00 zł w 2024 roku,
- II transza pożyczki do wysokości 2.350.000,00 zł w 2025 roku.

Z postanowień § 3 i § 4 uchwały wynika, że spłata pożyczki nastąpi z dochodów Gminy Gołuchów pochodzących z refundacji wydatków poniesionych na realizację inwestycji w ramach zadania pn. „Budowa kanalizacji sanitarnej w m. Czechel – etap II, modernizacja stacji uzdatniania wody w m. Kucharki oraz zaprojektowanie i wykonanie podziemnego zbiornika retencyjnego z systemem kanalizacji deszczowej w m. Tursko”, a źródłem spłaty odsetek od pożyczki będą dochody własne budżetu Gminy Gołuchów.

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

W uchwale budżetowej na 2024 rok, po zmianach wprowadzonych uchwałą Nr VI/52/2024 Rady Gminy Gołuchów z dnia 4 września 2024 r., zaplanowane zostały dochody budżetu w wysokości 83.017.503,84 zł oraz wydatki budżetu w wysokości 90.957.105,29 zł. Planowany deficyt budżetu wynosi 7.939.601,45 zł, który 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 wykonywania budżetu określonymi w odrębnych ustawach, wolnymi środkami, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt. 6 ustawy o finansach publicznych oraz przychodami z zaciągniętych pożyczek na finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej a także z pożyczek i kredytów na rynku krajowym.

W budżecie zaplanowane zostały przychody w łącznej wysokości 11.069.601,45 zł, z tego z tytułu:

- zaciągniętych pożyczek na finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej (§ 903) w kwocie 650.000,00 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 122.335,45 zł,
- wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych (§ 950) w kwocie 2.400.000,00 zł,
- spłat pożyczek i kredytów udzielonych ze środków publicznych (§ 951) w kwocie 25.484,00 zł,
- zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym (§ 952) w kwocie 7.871.782,00 zł,

a także rozchody w łącznej wysokości 3.130.000,00 zł, z tego z tytułu:

- wykupu innych papierów wartościowych (§ 982) w kwocie 1.000.000,00 zł,
- spłat otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów (§ 992) w kwocie 2.130.000,00 zł.

W załączniku Nr 5 do uchwały budżetowej Gminy Gołuchów na 2024 rok pn. „Plan wydatków majątkowych na 2024 r.” (po zmianach), w dziale 010, rozdziale 01044, ujęto zadanie pn. „Budowa kanalizacji sanitarnej w m. Czechel – etap II, modernizacja stacji uzdatniania wody w m. Kucharki oraz zaprojektowanie i wykonanie podziemnego zbiornika retencyjnego z systemem

kanalizacji deszczowej w m. Tursko” z planem wydatków w łącznej wysokości 840.000,00 zł, z tego w § 6050 – 40.000,00 zł, § 6058 – 650.400,00 zł i w § 6059 – 149.600,00 zł.

Przedmiotowe zadanie zostało ujęte również w wykazie przedsięwzięć (z okresem realizacji na lata 2024-2025), stanowiącym załącznik Nr 2 do uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Gołuchów na lata 2024-2033 (po zmianach dokonanych uchwałą Nr VI/53/2024 Rady Gminy Gołuchów z dnia 4 września 2024 r.)

Oceniając możliwość spłaty wnioskowanej 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 r. ustalił, że zadłużenie Gminy z tytułu kredytów i pożyczek oraz emisji obligacji na dzień 31 grudnia 2023 r. wyniosło 15.594.501,00 zł. Po zaciągnięciu planowanych w 2024 r. przychodów z tytułu kredytów i pożyczek w łącznej wysokości 8.521.782,00 zł (w tym opiniowanej pożyczki w kwocie 650.000,00 zł), a także po dokonaniu planowanych w 2024 r. spłat rat pożyczek i kredytów w wysokości 2.130.000,00 zł oraz wykupu innych papierów wartościowych w wysokości 1.000.000,00 zł, zadłużenie Gminy z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów oraz wyemitowanych papierów wartościowych na dzień 31 grudnia 2024 r. wyniesie 20.986.283,00 zł (wartość nominalna).

Na podstawie uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Gołuchów na lata 2024-2033 (po zmianach dokonanych uchwałą Nr VI/53/2024 Rady Gminy Gołuchów z dnia 4 września 2024 r.) oraz danych wykazanych w sprawozdaniach budżetowych za rok 2023, Skład Orzekający ustalił, że w latach 2024-2025 (tj. w okresie planowanej spłaty zobowiązań wynikających z planowanej do zaciągnięcia 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 o finansach publicznych (po uwzględnieniu związku współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego oraz po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń przypadających na dany rok) – poz. 8.1 zał. 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 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 [w %]
2024	7,68	17,54
2025	8,13*	15,17

(*) wyłączeń dokonano na podstawie art. 243 ust. 3 ustawy o finansach publicznych w oparciu o umowę Nr 00180-65150-UM1510307/22 na realizację projektu pn. „Budowa kanalizacji sanitarnej w m. Czechel – etap II, modernizacja stacji uzdatniania wody w m. Kucharki oraz zaprojektowanie i wykonanie podziemnego zbiornika retencyjnego z systemem kanalizacji deszczowej w miejscowości Tursko”.

W oparciu o powyższe dane Skład Orzekający stwierdził, że w latach 2024-2025 prognozowana spłata zobowiązań kształtować się będzie poniżej dopuszczalnego limitu spłaty, a zatem relacja wynikająca z art. 243 ustawy o finansach publicznych, w całym okresie spłaty zobowiązań wynikających z planowanej do zaciągnięcia pożyczki 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 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 opiniowanej pożyczki na realizację zadań publicznych, Skład Orzekający uznał, że jej zaciągnięcie nie zagrazi realizacji zadań publicznych przez Gminę Gołuchów w roku 2024 i latach następnych, pod warunkiem osiągnięcia – w poszczególnych latach - prognozowanych w uchwale budżetowej Gminy Gołuchów na 2024 rok (po zmianach) oraz w uchwale w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Gołuchów na lata 2024-2033 (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

/-/ Agnieszka Ząbczyńska

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