

Uchwała Nr SO-16/0950/148/2023

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu
z dnia 24 sierpnia 2023 roku

w sprawie wyrażenia opinii o możliwości spłaty pożyczki przez Gminę Olszówka

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu, wyznaczony zarządzeniem Nr 6/2023 Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu z dnia 1 lutego 2023 r., w osobach:

Przewodnicząca: Małgorzata Bekala
Członkowie: Aldona Pruska
Marzena Węckowicz

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 Olszówka wniosku o wydanie opinii o możliwości spłaty przez **Gminę Olszówka pożyczki na wyprzedzające finansowanie** w wysokości **1.460.186,00 zł**, wyraża

opinię pozytywną.

Uzasadnienie

Wójt Gminy Olszówka, pismem z dnia 27 lipca 2023 r. (doręczonym tut. Izbie w dniu 27 lipca 2023 r. oraz uzupełnionym o tabelę kredytową w dniu 31 lipca 2023 r.), wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty przez Gminę Olszówka pożyczki planowanej do zaciągnięcia w 2023 roku na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej w kwocie 1.460.186,00 zł, z przeznaczeniem na realizację zadania inwestycyjnego pn. „Budowy drogi gminnej Nr G496046P w Szczepanowie”.

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

W uchwale budżetowej na 2023 rok, po zmianach wprowadzonych uchwałą Nr XLIX/285/2023 Rady Gminy Olszówka z dnia 30 czerwca 2023 r., zaplanowano dochody budżetu w wysokości 27.188.285,49 zł oraz wydatki budżetu w wysokości 33.652.437,78 zł, w tym: wydatki na realizację zadania inwestycyjnego pn. „Budowy drogi gminnej Nr G496046P w Szczepanowie” w łącznej kwocie 2.374.186,00 zł (z tego: § 6050 – 34.369,00 zł, § 6058 – 1.460.186,00 zł i § 6059 – 879.631,00 zł). Planowany deficyt budżetu wynosi 6.464.152,29 zł.

W budżecie zaplanowane zostały przychody w łącznej wysokości 6.580.820,29 zł, z tego z tytułu:

- zaciągniętych pożyczek na finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej (§ 903) w kwocie 1.460.186,00 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 28.250,29 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 131.630,00 zł,

- wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy (§ 950) w kwocie 466.000,00 zł,
- zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym (§ 952) w kwocie 1.100.000,00 zł,
- nadwyżek z lat ubiegłych (§ 957) w kwocie 1.554.754,00 zł,
- przelewów z rachunków lokat (§ 994) w kwocie 1.840.000,00 zł,

a także rozchody w wysokości 116.668,00 zł z tytułu spłat otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów (§ 992).

W § 8 ust. 1 pkt 2 uchwały budżetowej na 2023 rok (po zmianach) zawarto upoważnienie dla Wójta Gminy Olszówka do zaciągania kredytów i pożyczek, o których mowa w art. 89 ust. 1 pkt 2-4 ustawy o finansach publicznych do wysokości 2.560.186,00 zł.

Ponadto w § 5 określono limit zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek w kwocie 2.860.186,00 zł, w tym na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetu gminy w kwocie 300.000,00 zł.

W treści dokumentów załączonych do wniosku określono, że spłatę pożyczki prognozuje się w 2024 roku.

Ze sprawozdania Rb-Z o stanie zobowiązań według tytułów dłużnych oraz poręczeń i gwarancji wg stanu na koniec IV kwartału 2022 roku wynika, że zadłużenie Gminy Olszówka na dzień 31 grudnia 2022 r. wyniosło 466.664,00 zł, i obejmuje zobowiązania z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek. Po zaciągnięciu w 2023 roku opiniowanej pożyczki na wyprzedzające finansowanie w wysokości 1.460.186,00 zł oraz planowanych do zaciągnięcia w 2023 roku pożyczek i kredytów na rynku krajowym - zgodnie z uchwałą budżetową na 2023 rok (po zmianach) - w łącznej wysokości 1.100.000,00 zł, a także po dokonaniu planowanych w 2023 roku - zgodnie z uchwałą budżetową na 2023 rok (po zmianach) - spłat rat krajowych pożyczek i kredytów w wysokości 116.668,00 zł, zadłużenie Gminy z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek długoterminowych na dzień 31 grudnia 2023 r. wyniesie 2.910.182,00 zł (wartość nominalna).

Na podstawie uchwały w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Olszówka na lata 2023-2026, po zmianach dokonanych uchwałą Nr XLIX/286/2023 Rady Gminy Olszówka z dnia 30 czerwca 2023 r., Skład Orzekający ustalił, że relacja z art. 243 ustawy o finansach publicznych w latach 2023-2024, tj. w okresie spłaty zobowiązań wynikających z zaciągnięcia opiniowanej pożyczki (w tym odsetek), 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 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 %]
2023	0,98	21,86
2024	2,57	19,36

Z powyższego wynika, że w latach 2023-2024 poziom spłat zobowiązań Gminy Olszówka

kształtować się będzie poniżej dopuszczalnego limitu, wyliczonego w oparciu o przepis art. 243 ustawy o finansach publicznych, a zatem relacja wynikająca z art. 243 ustawy o finansach publicznych w całym okresie spłaty zobowiązań wynikających z zaciągnięcia opiniowanej pożyczki zostanie zachowana. 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 00205-65151-UM1500522/22 z dnia 29 czerwca 2023 r.).

Skład Orzekający zauważa, iż warunki te zostaną spełnione w przypadku osiągnięcia w poszczególnych latach (2023-2024) 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.

Oceniając natomiast wpływ opiniowanej pożyczki na realizację zadań publicznych, Skład Orzekający uznał, że jej zaciągnięcie nie zagrozi realizacji zadań publicznych przez Gminę Olszówka w roku 2023 i latach następnych, pod warunkiem osiągnięcia - w poszczególnych latach - prognozowanych w uchwale budżetowej Gminy Olszówka na rok 2023 (po zmianach) oraz w uchwale w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Olszówka na lata 2023-2026 (po zmianach) dochodów, utrzymania planowanego poziomu wydatków (w szczególności wydatków bieżących, w tym na obsługę długu), a także przy założeniu osiągnięcia zakładanej w 2024 roku nadwyżki dochodów bieżących nad wydatkami bieżącymi.

Biorąc powyższe pod uwagę Skład Orzekający postanowił jak w sentencji.

Przewodnicząca
Składu Orzekającego

/-/ Małgorzata Bekała

Pouczenie: Od opinii zawartej w niniejszej uchwale służy odwołanie do Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu, w terminie 14 dni od daty otrzymania niniejszej uchwały.