

Uchwała Nr SO – 2/0950/4/2024
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu
z dnia 7 lutego 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: Małgorzata Łuczak
Członkowie: Barbara Dymkowska
 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 Lisków wniosku o wydanie opinii o możliwości spłaty przez Gminę Lisków pożyczki na wyprzedzające finansowanie do wysokości 992.780,00 zł, wyraża

opinię pozytywną

Uzasadnienie

Wójt Gminy Lisków, pismem z dnia 1 lutego 2024 r. Nr FN.3051.1.2024 wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty pożyczki na wyprzedzające finansowanie inwestycji „*Poprawa gospodarki wodno-kanalizacyjnej na terenie Gminy Lisków*” w roku 2024 do kwoty 992.780,00 zł. Z załączonej do wniosku tabeli kredytowej wynika, że spłata pożyczki nastąpi w 2024 roku.

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

W uchwale budżetowej Gminy Lisków na 2024 rok po zmianach dokonanych Uchwałą Nr LIX/450/2024 Rady Gminy Lisków z dnia 17 stycznia 2024 r. zaplanowano dochody budżetu w wysokości 32.676.088,93 zł oraz wydatki budżetu w wysokości 32.493.388,93 zł. Budżet roku 2024 zakłada nadwyżkę budżetową w wysokości 182.700,00 zł, która zgodnie z § 3 treści normatywnej uchwały, zostanie przeznaczona na spłatę zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek.

W budżecie zaplanowane zostały przychody w łącznej wysokości 1.719.980,00 zł, z tego z tytułu:

- zaciągniętych pożyczek na finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej (§ 903) w kwocie 992.780,00 zł,
- spłat pożyczek i kredytów udzielonych ze środków publicznych (§ 951) kwocie 27.200,00 zł,
- zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym (§ 952) kwocie 700.000,00 zł.

Rozchody zaplanowano w łącznej wysokości 1.902.680,00 zł, z tego z tytułu:

- spłaty otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów (§ 992) w kwocie 882.700,00 zł,
- spłaty pożyczek otrzymanych na finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej (§ 963) w kwocie 992.780,00 zł,
- udzielonych pożyczek i kredytów (§991) w kwocie 27.200,00 zł.

Rada Gminy Lisków postanowieniem § 8 treści normatywnej uchwały budżetowej udzieliła Wójtowi Gminy Lisków upoważnienia do zaciągania kredytów i pożyczek, o których mowa w art. 89 ust. 1 ustawy o finansach publicznych do wysokości 3.692.780,00 zł.

W załączniku Nr 5 do uchwały budżetowej określającym wydatki majątkowe, zaplanowano zadanie inwestycyjne pn. „Poprawa gospodarki wodno-kanalizacyjnej na terenie Gminy Lisków” z łączną kwotą wydatków w wysokości 1.920.000,00 zł, z tego w § 6058 w kwocie 992.780,00 zł oraz w § 6059 w kwocie 927.220,00 zł.

Ze sprawozdania Rb-Z o stanie zobowiązań wg tytułów dłużnych oraz poręczeń i gwarancji wg stanu na dzień 31.12.2022 wynika, że zobowiązania Gminy Lisków z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek wyniosły 3.416.100,00 zł. Po zaciągnięciu planowanych w budżecie 2023 roku przychodów z tytułu pożyczek i kredytów na rynku krajowym w wysokości 2.400.000,00 zł oraz po dokonaniu spłat rat kredytów i pożyczek w wysokości 642.700,00 zł, dług Gminy Lisków na dzień 31.12.2023 r. wyniesie 5.173.400,00 zł. Z kolei po zaciągnięciu planowanych w budżecie roku 2024 przychodów z tytułu kredytów i pożyczek w wysokości 1.692.780,00 zł, w tym opiniowanej pożyczki na wyprzedzające finansowanie inwestycji w kwocie 992.780,00 zł oraz po dokonaniu planowanych w 2024 roku spłat rat pożyczek i kredytów w wysokości 1.875.480,00 zł, zadłużenie Gminy Lisków z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek na dzień 31.12.2024 r. wyniesie 4.990.700,00 zł (wartość nominalna).

Z analizy posiadanych przez tut. Izbę dokumentów, w tym uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Lisków na lata 2024-2034 (po zmianach) oraz danych zawartych w sprawozdaniach z wykonania budżetu za 2022 r., Skład Orzekający ustalił, że relacja wynikająca z art. 243 ustawy o finansach publicznych w roku 2024 tj. w roku spłaty opiniowanej pożyczki, 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 <u>po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń</u> 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, <u>po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń</u> , obliczony w oparciu o plan 3 kwartału roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy (wskaźnik ustalony w oparciu o średnią arytmetyczną z poprzednich 7 lat) – poz.8.3. zał. Nr 1 do WPF [%]
2024	4,43	16,95

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

- 1) umowę 00143-65150-UM1510314/22 z dnia 05.12.2022 r na realizację zadania pn. Poprawa gospodarki wodno-kanalizacyjnej na terenie Gminy Lisków

Biorąc powyższe pod uwagę, Skład Orzekający wyraża opinię, że w roku 2024 oraz w kolejnych latach prognozowana spłata zobowiązań Gminy Lisków z tytułu rat kredytów i pożyczek wraz z należnymi wydatkami bieżącymi na obsługę zobowiązań nie przekroczy dopuszczalnego wskaźnika spłaty zobowiązań określonego w art. 243 ustawy o finansach publicznych. Powyższa relacja zostanie zachowana w przypadku osiągnięcia planowanych dochodów oraz w sytuacji, gdy w okresie tym nie wzrośnie w sposób znaczący zadłużenie Gminy Lisków.

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 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. 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 zagrozi realizacji zadań publicznych przez Gminę Lisków w roku 2024 i latach następnych, pod warunkiem osiągnięcia - w poszczególnych latach - prognozowanych w uchwale budżetowej Gminy Lisków na 2024 rok (po zmianach) oraz w uchwale w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Lisków na lata 2024-2034 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

/-/ Małgorzata Łuczak

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