

## UCHWAŁA Nr RIO.II-00313-2/2023

z dnia 21 lutego 2023 r.

### **Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Białymstoku**

**w sprawie wyrażenia opinii o możliwości spłaty przez Gminę Wąsosz pożyczki długoterminowej w wysokości 49.758 zł z Narodowego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Warszawie z przeznaczeniem na pokrycie części planowanego deficytu budżetu w związku z realizacją przedsięwzięcia pn. „Budowa energooszczędnego budynku Urzędu Gminy w Wąsoszu”.**

Na podstawie art. 13 pkt 1 i art. 19 ust. 2 ustawy z dnia 7 października 1992 roku o regionalnych izbach obrachunkowych (tekst jednolity: Dz. U z 2022 r., poz. 1668), art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (tekst jednolity: Dz. U z 2022 r. poz. 1634 ze zm.) oraz Zarządzenia Nr 1/14 Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Białymstoku z dnia 1 kwietnia 2014 roku w sprawie wyznaczenia składów orzekających i ich przewodniczących działających w siedzibie RIO w Białymstoku i Zespołach zamiejscowych w Łomży i Suwałkach.

Skład Orzekający w osobach:

Małgorzata Rutkowska - przewodnicząca

Maria Wasilewska - członek

Paweł Gałko - członek

### **Opiniuje pozytywnie**

możliwość spłaty przez Gminę Wąsosz pożyczki długoterminowej w wysokości 49.758 zł z Narodowego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Warszawie z przeznaczeniem na pokrycie części planowanego deficytu budżetu w związku z realizacją przedsięwzięcia pn. „Budowa energooszczędnego budynku Urzędu Gminy w Wąsoszu”.

### **UZASADNIENIE**

Wójt Gminy Wąsosz pismem BP.3021.1.2023 z dnia 06.02.2023 r. (data wpływu do RIO: 08.02.2023 r.) wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty pożyczki długoterminowej w wysokości 49.758 zł na sfinansowanie części planowanego deficytu budżetu gminy na 2023 r. w związku z dofinansowaniem realizacji przedsięwzięcia pn. „Budowa energooszczędnego budynku Urzędu Gminy w Wąsoszu”.

Podstawą do zaciągnięcia ww. pożyczki jest Zarządzenie Nr 373/2023 Wójt Gminy Wąsosz z dnia 6 lutego 2023 r. w sprawie zaciągnięcia pożyczki długoterminowej na pokrycie części deficytu budżetu Gminy Wąsosz w roku 2023. Zgodnie z § 1.1 tego Zarządzenia, postanawia się zaciągnąć pożyczkę długoterminową w wysokości 49.758 zł z Narodowego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Warszawie. Pożyczka zostanie spłacona w latach 2023-2026 ze środków własnych gminy, zaś formą zabezpieczenia spłaty pożyczki będzie weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową, o czym stanowią §1.2 i 1.3 powyższego Zarządzenia.

Z uchwały budżetowej Gminy Wąsosz na 2023 r. (uchwała Nr XXIV/214/2022 Rady Gminy Wąsosz z dnia 19 grudnia 2022 r.), wynika iż budżet gminy przedstawia się następująco:

- dochody ogółem: 30.976.362 zł, w tym bieżące: 17.136.250 zł, majątkowe: 13.840.112 zł;
- wydatki ogółem: 35.561.732 zł, w tym bieżące: 16.990.572 zł, majątkowe: 18.571.160 zł.

Z różnicy między planowanymi dochodami a wydatkami budżetu wynika deficyt budżetu w wysokości 4.585.370 zł, który ma zostać pokryty przychodami pochodzącymi z:

- zaciąganych kredytów w kwocie 867.347 zł,
- zaciągniętej pożyczki z NFOŚiGW w kwocie 49.758 zł,
- nadwyżki z lat ubiegłych w kwocie 2.622.863 zł,
- przychodów wynikających z rozliczenia środków określonych w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy i dotacji na realizację programu, projektu lub zadania finansowego z udziałem tych środków w kwocie 100.000 zł,
- wolnych środków w kwocie 945.402 zł.

Powyższe źródła sfinansowania deficytu są zgodne z art. 217 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych.

Skład Orzekający dokonał analizy sprawozdań za IV kw. 2022 r., w świetle tych danych można stwierdzić, iż Gmina będzie posiadała przychody wewnętrzne w powyższej kwocie do zaangażowania w budżecie roku 2023.

Łączna kwota planowanych w 2023 roku przychodów wynosi 4.834.170 zł (par. 952 przychody z zaciągniętych kredyty i pożyczki 917.105 zł, par. 957 nadwyżka z lat ubiegłych 2.871.663 zł, par. 906 przychody wynikające z rozliczenia środków określonych w art. 5 ust.1 pkt 2 ustawy i dotacji na realizację programu, projektu lub zadania finansowego z udziałem tych środków 100.000 zł, par. 950 wolne środki 945.402 zł), zaś łączna kwota rozchodów wynosi 248.800 zł i obejmuje spłatę otrzymanych kredytów i pożyczek (par. 992).

W postanowieniach zawartych w §8 uchwały Nr XXIV/214/2022 Rady Gminy Wąsosz z dnia 19 grudnia 2022 r. w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Wąsosz na 2023 rok, Rada ustaliła limity zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek, w tym m.in. zaciąganych na sfinansowanie planowanego deficytu budżetowego w kwocie 917.105 zł, zaś na mocy §11 pkt 1 tejże uchwały upoważniła Wójta do zaciągania kredytów i pożyczek do wysokości poszczególnych limitów zobowiązań określonych przez Radę Gminy.

Mając na uwadze przywołaną konstrukcję budżetu 2023 roku należy wskazać, iż planując zaciągnięcie pożyczki długoterminowej, będącej przedmiotem niniejszej opinii, Wójt Gminy działa w granicach upoważnienia organu stanowiącego, ponadto zaciągnięcie tego zobowiązania pozostaje w zgodzie z przepisami art. 89 ust. 1 pkt 2 w zw. z art. 212 ust. 1 pkt 6 oraz art. 91 ust. 1 ustawy o finansach publicznych.

Prognozowana sytuacja finansowa Gminy Wąsosz została przedstawiona w „Wieloletniej Prognozie Finansowej” - w uchwale Nr XXIV/215/2022 Rady Gminy Wąsosz z dnia 19 grudnia 2022 r. w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej na lata 2023 – 2028. Przyjęte w tej prognozie dla roku 2023 wartości w zakresie wyniku budżetu i związanych z nim kwot przychodów i

rozchodów oraz długu jednostki samorządu terytorialnego są zgodne z obowiązującym planem budżetu na ten rok, co odpowiada treści art. 229 ustawy o finansach publicznych.

Z przedstawionych w prognozie wieloletniej wartości wynika, iż w 2023 roku, jak i kolejnych latach objętych prognozą spłaty długu, nie zostaną naruszone relacje, o których mowa w art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych.

Uwzględniając powyższe, w roku budżetowym 2023 wskaźnik spłaty rat kapitałowych wraz z odsetkami wynosi 3,48% przy maksymalnym dopuszczalnym wskaźniku obliczonym w oparciu o przewidywane wykonanie roku poprzedzającego rok budżetowy, który stanowi 26,06%.

W kolejnych latach tj. 2024-2028 margines pomiędzy ustaloną wartością wskaźników, a jego dopuszczalnym ustawowo pułapem będzie kształtował się na bezpiecznym poziomie.

W latach 2024-2028 źródłem sfinansowania całości rozchodów mają być nadwyżki budżetowe zakładane w poszczególnych latach (kol. 3, 3.1, 5, 5.1 tabeli WPF).

Gmina Wąsosz zamierza spłacić zaciągnięty oraz planowany do zaciągnięcia dług do końca 2028 roku. Najwyższa wartość długu publicznego w okresie Prognozy wystąpi na koniec 2023 r. i wyniesie 1.551.507 zł (stanowiąc 5% szacowanych w danym roku dochodów ogółem). W kolejnych latach objętych Prognozą Gmina nie planuje zaciągania zobowiązań dłużnych, wobec tego dług publiczny będzie sukcesywnie malał.

Łączna prognozowana kwota wydatków na obsługę zadłużenia w okresie na jaki sporządzono Wieloletnią Prognozę Finansową, tj. 2023-2028 wyniesie 850.000 zł.

W całym okresie Prognozy zakładane są tzw. nadwyżki operacyjne, czyli dodatnie różnice między dochodami i wydatkami bieżącymi, uwzględniające wymogu reguły wydatkowej z art. 242 ustawy o finansach publicznych. W budżecie 2023 roku nadwyżka operacyjna (kol. 7.1) została zaplanowana w wysokości 145.678 zł. Natomiast w latach kolejnych tj. 2024-2028 kształtuje się na poziomie od 730.225 zł do 2.765.814 zł. Analiza danych historycznych (2016-2022) z działalności bieżącej Gminy wskazuje, że nadwyżki operacyjne kształtowały się na poziomie od 2.306.569,93 zł do 4.671.778,44 zł. W kontekście historycznym dane dotyczące nadwyżek operacyjnych znajdują uzasadnienie.

W okresie objętym WPF wpływy ze sprzedaży majątku ujęto w 2023 r. w wysokości 315.000zł, w pozostałych latach nie prognozuje się dochodów z tego tytułu. W tym miejscu należy zaznaczyć, iż ze sprawozdania Rb-27S za IV kw. 2022 r. wynika, iż dochody z powyższego tytułu zostały wykonane w kwocie 21.549,96 zł tj. 97,03% planu, natomiast w latach 2016-2021 kształtowały się na podobnym poziomie od 13.156,05 zł do 37.416,50 zł. Biorąc powyższe pod uwagę należy zauważyć, że faktyczna realizacja tych dochodów w założonej wysokości na tle danych historycznych obarczona jest ryzykiem i może być trudna w realizacji. Zważywszy na ryzyko możliwych odchyień w realizacji poszczególnych wielkości planistycznych powodowanych ogólną koniunkturą gospodarczą, konieczne jest stałe monitorowanie przedstawionych założeń.

Zdaniem Składu Orzekającego Gmina, przy zachowaniu wskaźników budżetowych mających wpływ na wielkość długu, będzie miała możliwość spłaty planowanego do zaciągnięcia pożyczki długoterminowej w wysokości 49.758 zł z przeznaczeniem na częściowe sfinansowanie planowanego w 2023 r. deficytu budżetu.

## POUCZENIE

Od opinii wyrażonej w niniejszej uchwale służy prawo wniesienia odwołania do Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Białymstoku w terminie 14 dni od daty jej otrzymania.

Przewodnicząca Składu Orzekającego

Małgorzata Rutkowska