

**Uchwała Nr SO – 3/0950/8/2023**  
**Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu**  
**z dnia 14 lutego 2023 r.**  
**w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty pożyczki długoterminowej.**

Dorota Wierzbicka, RIO Poznań  
dnia 14 lutego 2023 r.

15.02.2023

K 19/23

10

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

Przewodnicząca: Dorota Wierzbicka  
Członkowie: Małgorzata Łuczak  
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 2022 r. poz. 1668), w związku z art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2022 r. poz. 1634, z późn. zm.), po analizie przedłożonego przez Wójta Gminy Mycielin wniosku o wydanie opinii o możliwości spłaty planowanej do zaciągnięcia pożyczki długoterminowej, w kwocie 4.104.379,00 zł, wyraża o możliwości spłaty tej pożyczki

opinię pozytywną

**Uzasadnienie**

Pismem z dnia 30 stycznia 2023 r., przesłanym elektronicznie tutejszej Izbie, w dniu 2 lutego 2023 r., Wójt Gminy Mycielin wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty pożyczki w kwocie 4.104.379,00 zł na wyprzedzając finansowanie inwestycji pn. „Budowa kanalizacji sanitarnej grawitacyjno-tłocznej w miejscowości Słuszków, Klotyldów, Mycielin i Korzeniew wraz z modernizacją stacji uzdatniania wody w Kościelcu i budową podziemnego zbiornika retencyjnego wraz z systemem kanalizacji deszczowej w miejscowości Słuszków”. Spłata pożyczki ma nastąpić po otrzymaniu pomocy w formie dofinansowania w ramach Programu Rozwoju Obszarów Wiejskich na lata 2014 – 2020. Przewidywana spłata pożyczki ma nastąpić w latach 2023 – kwota 2.123.159,00 zł i w 2024 – kwota 1.981.220,00 zł.

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

W uchwale budżetowej na 2023 rok (po zmianach wprowadzonych uchwałą Nr LVII/336/2023 z dnia 27 stycznia 2023 r.) ustalone zostały dochody w kwocie 39.204.470,17 zł oraz wydatki w kwocie 44.216.474,03 zł. Deficyt budżetu w kwocie 5.012.003,86 zł, planuje się sfinansować kredytem, pożyczką oraz wolnymi środkami, o których mowa w art. 217 ust.2 pkt 6.

Przychody budżetu zaplanowano w wysokości 7.487.162,86 zł, w tym:

- przychody z zaciągniętych kredytów i pożyczek na rynku krajowym (§ 952) w kwocie 3.000.000,00zł,

- wolne środki, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy (§ 950) w kwocie 330.783,86 zł,

- przychody z zaciągniętych pożyczek na finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków

pochodzących z budżetu Unii Europejskiej (§ 903) w kwocie 4.104.379,00 zł

- przychody ze spłat pożyczek i kredytów udzielonych ze środków publicznych (§ 951) w kwocie 52.000,00 zł.

Rozchody budżetu zaplanowano w wysokości 2.475.159,00 zł, z tego spłaty otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów (§ 992) w kwocie 300.000,00 zł, spłaty pożyczek otrzymanych na finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej (§ 963) w kwocie 2.123.159,00zł oraz udzielone pożyczki i kredyty (§ 991) w kwocie 52.000,00 zł.

W uchwale budżetowej na 2023 rok po zmianach, Rada Gminy Mycielin postanowieniem:

- § 6 pkt 4, upoważniła Wójta Gminy do zaciągania kredytów i pożyczek w wysokości 8.104.379,00 zł, w tym na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetu do wysokości 1.000.000,00 zł,
- § 8 ustaliła kwotę 2.000.000,00 zł, do której Wójt może samodzielnie zaciągać zobowiązania.

W planie wydatków budżetu 2023, w załączniku Nr 5 „Wydatki majątkowe na 2023” zaplanowano m.in. zadania:

- „Budowa kanalizacji sanitarnej grawitacyjno-tłocznej dla miejscowości Słuszków i Klotyldów” (rozd. 01044 § 6058 i 6059) w łącznej kwocie 2.462.600,00 zł,
- „Modernizacja stacji uzdatniania wody w miejscowości Kościelec” (rozd.01043 § 6058 i 6059) w łącznej kwocie 2.400.000,00 zł,
- „Budowa podziemnego zbiornika retencyjnego wraz z systemem kanalizacji deszczowej w m. Słuszków” (rozd. 90095 § 6059 w kwocie 340.000,00 zł.

Zadłużenie Gminy Mycielin z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek na dzień 31 grudnia 2021 roku, zgodnie ze sprawozdaniem Rb-Z kwartalne sprawozdanie o stanie zobowiązań wg tytułów dłużnych oraz gwarancji i poręczeń, wynosi 1.925.000,00 zł. Po zrealizowaniu zaplanowanych na 2022 rok przychodów z tytułu kredytów i pożyczek w kwocie 0,00 zł oraz łącznych rozchodów na spłaty rat kredytów i pożyczek w kwocie 300.000,00 zł prognozowane zadłużenie Gminy z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek na dzień 31 grudnia 2022 r. wyniesie 1.625.000,00 zł.

Po zaciągnięciu w 2023 roku opiniowanej pożyczki w kwocie 4.104.379,00 zł oraz pozostałych, planowanych do zaciągnięcia kredytów i pożyczek w kwocie 3.000.000,00 zł, a także po dokonaniu planowanych spłat rat kapitałowych kredytów i pożyczek w kwocie 2.423.159,00 zł, prognozowane zadłużenie Gminy z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek na dzień 31 grudnia 2023 roku wyniesie 6.306.220,00 zł, co stanowi 16,08% planowanych dochodów budżetu na 2023 rok.

Na podstawie uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Mycielin na lata 2023 – 2034 (po zmianach) Skład Orzekający ustalił, że uwzględniając dotychczasowe zadłużenie oraz planowane w Wieloletniej Prognozie Finansowej przychody zwrotne, w tym przedmiotową pożyczkę, relacja, o której mowa w 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 oraz po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń przypadających na dany rok (poz. 8.1 WPF)	Dopuszczalny limit spłaty zobowiązań określony po prawej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ustawy, <b>po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń</b> , obliczony w oparciu plan 3 kwartału roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy (wskaźnik ustalony w oparciu o średnią arytmetyczną z poprzednich lat)
-----	--	--

		(poz. 8.3. WPF)
1	2	3
2023	2,41%	12,42%
2024	4,08%	10,79%
2025	3,60%	9,47%
2026	3,53%	8,16%
2027	3,40%	7,10%
2028	2,32%	5,83%
2029	1,80%	4,62%
2030	1,65%	4,89%
2031	1,77%	4,83%
2032	1,67%	4,28%
2033	1,80%	4,00%
2034	1,29%	3,74%

Z powyższego zestawienia wynika, że w latach 2023 – 2034 poziom spłat zobowiązań Gminy Mycielin kształtuje się poniżej dopuszczalnego wskaźnika spłaty zobowiązań określonego w art. 243 ustawy o finansach publicznych (powyższe dane uwzględniają wskaźnik spłat zobowiązań po dokonaniu wyłączeń ze spłat zobowiązań w 2023 roku w wysokości 2.123.159,00 zł i w 2024 roku w wysokości 1.981.220,00 zł, wprowadzonych na podstawie art. 243 ust. 3 ww. ustawy).

Skład Orzekający zauważa, iż powyższa relacja zostanie zachowana w przypadku osiągnięcia w poszczególnych latach (2023 – 2034) 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. 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.

Mając na uwadze powyższe Skład Orzekający wyraża opinię, że Gmina Mycielin ma możliwość spłaty planowanej do zaciągnięcia pożyczki w wysokości 4.104.379,00 zł.

Przewodnicząca  
Składu Orzekającego

/-/ Dorota Wierzbicka

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