Elektronicznie podpisany przez:
Dorota Wierzbicka; RIO Poznań
dnia 9 lutego 2023 r.

Uchwała Nr SO – 12/0950/4/2023
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu
z dnia 9 lutego 2023 r.

w sprawie wydania na wniosek kredytobiorcy opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego.

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), po analizie przedłożonego przez Wójta Gminy Mycielin wniosku o wydanie opinii o możliwości spłaty planowanego do zaciągnięcia kredytu długoterminowego, w kwocie 3.000.000,00 zł, wyraża o możliwości spłaty tegoż kredytu

opinię pozytywną

Uzasadnienie

Pismem z dnia 9 stycznia 2023 r., przesłanym elektronicznie tutejszej Izbie, w dniu 11 stycznia 2023 r., Wójt Gminy Mycielin wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w kwocie 3.000.000,00 zł na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w 2023 roku oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytów. Z załączonego harmonogramu spłaty planowanego do zaciągnięcia kredytu wynika, że wnioskowany kredyt wraz z odsetkami spłacany będzie w latach 2024 – 2034.

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

W budżecie gminy na 2023 rok (uchwała LV/329/2022 Rady Gminy Mycielin z dnia 28 grudnia 2022 r. w sprawie budżetu Gminy Mycielin na 2023 rok) ustalone zostały dochody w kwocie 36.488.146,17 zł oraz wydatki w kwocie 41.406.850,03 zł. Deficyt budżetu w kwocie 4.918.703,86 zł, planuje się sfinansować kredytem, pożyczką oraz wolnymi środkami, o których mowa w art. 217 ust.2 pkt 6 (§ 3 uchwały).

Przychody budżetu zaplanowano w wysokości 7.393.862,86 zł w tym:
- przychody z zaciągniętych kredytów i pożyczek na rynku krajowym (§ 952) w kwocie 3.000.000,00 zł,
- wolne środki, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy (§ 950) w kwocie 237.483,86 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 2.123.159,00 zł oraz udzielone pożyczki i kredyty (§ 991) w kwocie 52.000,00zł.

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

- § 6 pkt 4 upoważniła Wójta Gminy do zaciągania kredytów w wysokości 4.000.000,00 zł, w tym na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetu do wysokości 1.000.000,00 zł (Rada Gminy nie podjęła odrębnej uchwały o zaciągnięciu kredytu).
- § 8 ustaliła kwotę 2.000.000,00 zł, do której Wójt może samodzielnie zaciągać zobowiązania.

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 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 opiniowanego kredytu w kwocie 3.000.000,00 zł oraz pozostałych, planowanych do zaciągnięcia kredytów i pożyczek w kwocie 4.104.379,00 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 17,28% planowanych dochodów budżetu na 2023 rok.

Na podstawie uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Mycielin na lata 2023 – 2034 Skład Orzekający ustalił, że uwzględniając dotychczasowe zadłużenie oraz planowane w Wieloletniej Prognozie Finansowej przychody zwrotne, w tym przedmiotowy

kredyt, 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, po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń, 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)
2023	2,64%	12,42%
2024	4,08%	10,85%
2025	3,60%	9,53%
2026	3,53%	8,22%
2027	3,40%	7,16%
2028	2,32%	5,88%
2029	1,80%	4,68%
2030	1,65%	4,94%
2031	1,77%	4,83%
2032	1,67%	4,28%
2033	1,80%	4,00%
2034	1,29%	3,74%

Relację określona po lewej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych wyliczono po uwzględnieniu ustawowych odliczeń od 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.

W oparciu o zamieszczone dane Skład Orzekający stwierdza, że w latach 2023 – 2034 prognozowana spłata zobowiązań Gminy nie skutkuje nie zachowaniem relacji, o której mowa w art. 243 ust.1 ustawy o finansach publicznych.

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, gdy w okresie tym nie wzrośnie w sposób znaczący zadłużenie Gminy.

Mając na uwadze powyższe Skład Orzekający wyraża opinię, że Gmina Mycielin ma możliwość spłaty planowanego do zaciągnięcia kredytu w wysokości 3.000.000,00 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.