Elektronicznie podpisany przez:
Dorota Wierzbicka; RIO Poznań
dnia 29 lutego 2024 r.

Uchwała Nr SO – 3/0950/15/2024
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu
z dnia 29 lutego 2024 r.

w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty pożyczki długoterminowej.

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu wyznaczony zarządzeniem Nr 16/2023 Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu z dnia 4 września 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 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 analizie przedłożonego przez Wójta Gminy Mycielin wniosku o wydanie opinii o możliwości spłaty planowanej do zaciągnięcia pożyczki długoterminowej, w kwocie 4.496.672,00 zł, wyraża o możliwości spłaty tej pożyczki

opinię pozytywną.

Uzasadnienie

Pismem z dnia 6 lutego 2024 r., przesłanym elektronicznie tutejszej Izbie, w dniu 6 lutego 2024 r., Wójt Gminy Mycielin wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty pożyczki w kwocie 4.496.672,00 zł na wyprzedzające finansowanie inwestycji pn. „Przebudowa drogi powiatowej nr 4585P na odcinku: Przyranie – Mycielin.” 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 2025 – kwota 4.496.672,00 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 2024 rok, (po zmianach wprowadzonych uchwałą Nr LXIX/401/2024 Rady Gminy Mycielin z dnia 16 lutego 2024 r. w sprawie zmian budżetu i w budżecie Gminy na 2024 rok), ustalone zostały dochody w kwocie 44.285.333,92 zł oraz wydatki w kwocie 51.432.067,08 zł. Deficyt budżetu w kwocie 7.146.733,16 zł, planuje się sfinansować kredytem, pożyczką, przychodami z 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 oraz wolnymi środkami, o których mowa w art. 217 ust.2 pkt 6.

Przychody budżetu zaplanowano w wysokości 11.922.410,16 zł, w tym:

- przychody ze spłaty pożyczek udzielonych na finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej (§ 902) w kwocie 273.298,00 zł,
- przychody z zaciągniętych pożyczek na finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej (§ 903) w kwocie 6.618.961,43 zł,
- przychody z 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 56.734,76 zł,

- wolne środki, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy (§ 950) w kwocie 1.973.415,97 zł,

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

- przychody z zaciągniętych pożyczek na finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej (§ 903) w kwocie 6.618.961,43zł.

Rozchody budżetu zaplanowano w wysokości 4.775.677,00 zł, z tego spłaty otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów (§ 992) w kwocie 450.000,00 zł, spłaty pożyczek otrzymanych na finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej (§ 963) w kwocie 4.104.379,00,00zł oraz pożyczki udzielone na finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej (§ 962) w kwocie 221.298,00 zł.

W uchwale budżetowej na 2024 rok, Rada Gminy Mycielin postanowieniem:

- § 6 pkt 4, upoważniła Wójta Gminy do zaciągania kredytów i pożyczek w wysokości 11.618.961,43 zł, w tym na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetu do wysokości 2.000.000,00 zł,
- § 7 ustaliła limit zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek w kwocie 11.618.961,43 zł, w tym na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetu 2.000.000,00 zł,
- § 8 ustaliła kwotę 3.000.000,00 zł, do której Wójt może samodzielnie zaciągać zobowiązania.

W planie wydatków budżetu 2024, w załączniku Nr 5 pn. „Wydatki majątkowe na 2024", zaplanowano zadanie pn. „Przebudowa drogi powiatowej nr 4585P na odcinku: Przyranie – Mycielin", (rozdz. 60014 § 6058 i 6059), w łącznej kwocie 7.200.000,00 zł.

W uchwale Nr LXIX/402/2024 Rady Gminy Mycielin z dnia 16 lutego 2024 r. w sprawie zmiany Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Mycielin na lata 2024 -2034, w załączniku Nr 2 pn. „Przedsięwzięcia WPF", w części 1.1., pod lp. 1.1.2.1 zaplanowano zadanie pn.: „Przebudowa drogi powiatowej nr 4585P na odcinku: Przyranie – Mycielin – Poprawa bezpieczeństwa drogowego", z okresem realizacji w latach 2023–2025, łącznych nakładach finansowych w wysokości 7.200.000,00 zł, limicie wydatków na 2024 r. w wysokości 7.200.000,00 zł oraz limicie zobowiązań w wysokości 7.200.000,00 zł.

Zadłużenie Gminy Mycielin z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek na dzień 31 grudnia 2023 roku, zgodnie ze sprawozdaniem Rb-Z kwartalne sprawozdanie o stanie zobowiązań wg tytułów dłużnych oraz gwarancji i poręczeń, wynosi 6.307.089,57 zł.

Po zrealizowaniu zaplanowanych na 2024 rok przychodów z tytułu kredytów i pożyczek w łącznej kwocie 9.618.961,43 zł, w tym opiniowanej pożyczki w kwocie 4.496 672,00 zł oraz pozostałych, planowanych do zaciągnięcia kredytów i pożyczek w kwocie 5.122.289,43 zł oraz po dokonaniu planowanych spłat rat kredytów i pożyczek w kwocie 4.554.379,00 zł, prognozowane zadłużenie Gminy z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek na dzień 31 grudnia 2024 r. wyniesie 11.371.672,00 zł, co stanowi 26,77% planowanych dochodów budżetu na 2024 rok.

Na podstawie uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Mycielin na lata 2024 – 2034 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, 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)
1	2	3
2024	3,41%	13,86%
2025	5,07%	11,95%
2026	4,87%	10,58%
2027	4,64%	9,67%
2028	3,61%	8,54%
2029	3,01%	7,48%
2030	2,84%	5,38%
2031	2,92%	4,93%
2032	2,80%	5,10%
2033	2,88%	4,99%
2034	2,34%	4,72%

Z powyższego zestawienia wynika, że w latach 2024 – 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 2024 roku w wysokości 4.104.379,00 zł i w 2025 roku w wysokości 4.496.672,00 zł, wprowadzonych na podstawie art. 243 ust. 3 ww. ustawy).

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.

Oceniając natomiast wpływ opiniowanej pożyczki na realizację zadań publicznych, Skład Orzekający uznał, że zobowiązanie nie zagrozi realizacji zadań publicznych przez Gminę Mycielin w roku 2024 i latach następnych, pod warunkiem osiągnięcia - w poszczególnych latach - prognozowanych w uchwale budżetowej Gminy Mycielin na 2024 rok (po zmianach) oraz w uchwale w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Mycielin na lata 2024-2034 (po zmianach) 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.

Mając na uwadze powyższe Skład Orzekający wyraża opinię, że Gmina Mycielin ma możliwość spłaty planowanej do zaciągnięcia pożyczki w wysokości 4.496.672,00 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.