

Uchwała Nr 27/K/2024
Składu Orzekającego Nr 12
Regionalnej Izby Obrachunkowej
w Bydgoszczy
z dnia 28 października 2024 roku

w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty kredytu zaciąganego przez Gminę Łubianka

Działając na podstawie art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (t.j. Dz. U. z 2023 r, poz. 1270 z późn. zm.) oraz Zarządzenia Nr 4/2024 z dnia 27 czerwca 2024 r. w sprawie wyznaczania składów orzekających i zakresu ich działania.

Skład Orzekający w osobach :

Przewodniczący : Aleksandra Kwiatkowska Członek Kolegium RIO

Członkowie : Edyta Nowek Członek Kolegium RIO
 Robert Pawlicki Członek Kolegium RIO

opiniuje pozytywnie z uwagą możliwość spłaty kredytu w kwocie 875 799,24 zł.

U z a s a d n i e n i e

Gmina Łubianka postanowiła ubiegać się o pozyskanie kredytu w kwocie 875 799,24 zł. Podstawę decyzji o zaciągnięciu kredytu stanowi Zarządzenie Nr 122/2024 Wójta Gminy Łubianka z dnia 8 października 2024 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego. Zarządzenie wydano na podstawie upoważnienia zawartego w § 14 pkt 1 lit. „b” Uchwały Nr LIII/526/2023 Rady Gminy Łubianka z dnia 11 grudnia 2024 r. w sprawie uchwalenia budżetu gminy na 2024 rok oraz jej zmian. Kredyt planuje się zaciągnąć na pokrycie planowanego deficytu, co jest zgodne z przepisami art. 89 ust. 1 pkt 2 ustawy z 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (t.j. Dz. U. z 2023 r, poz. 1270 z późn. zm.) – dalej uofp. Spłata kredytu przewidywana jest w latach 2025-2038 z dochodów własnych samorządu.

Zgodnie z art. 91 ust. 1 ustawy o finansach publicznych suma zaciągniętych kredytów i pożyczek, innych zobowiązań zaliczanych do tytułów dłużnych, o których mowa w art. 72 ust. 1 pkt 2 oraz zobowiązań z wyemitowanych papierów wartościowych nie może przekroczyć kwot określonych w uchwale budżetowej jednostki samorządu terytorialnego. Powyższe wymogi zostały przez wnioskodawcę spełnione.

W budżecie na 2024 r. Gmina zaplanowała przychody w łącznej wysokości 9 240 511,32 zł, z tytułu zaciąganych krajowych kredytów i pożyczek w kwocie 5 729 209,45 zł, z zaciągniętych pożyczek na finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu UE w kwocie 2 463 278,00 zł, 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 – 49 035,00 zł. oraz wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 uofp – 998 988,87 zł.

Rozchody planuje się z niżej wskazanych tytułów:

- spłata pożyczki otrzymanej na finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu UE – 2 463 278,00 zł;
- spłata otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów – 1 756 870,00 zł.

Przychody w pełni pokrywają planowany deficyt w kwocie 5 020 363,32 zł. oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań.

Wieloletnią Prognozę Finansową wraz z prognozą kwoty długu (dalej WPF) Gmina Łubianka uchwaliła na lata 2024-2038. W prognozowanej kwocie zadłużenia uwzględniono zadłużenie z tytułu wcześniej zaciągniętych zobowiązań, a także planowane do zaciągnięcia zobowiązanie w roku 2024.

Zadłużenie Gminy ustalone na podstawie sprawozdania Rb-Z za III kwartał 2024 r. wyniosło 37 501 284,08 zł. i stanowiło w stosunku do planowanych dochodów ogółem 49,0%

Podstawowe dane w zakresie kształtowania się długu, z uwzględnieniem informacji o liczbie mieszkańców Gminy wg GUS, przedstawia poniższa tabela:

Liczba mieszkańców wg stanu na 30.06.2023 r.*	7 863
Planowane dochody ogółem	76 561 804 zł
Planowane dochody własne	41 674 461 zł
Przewidywana kwota długu w roku 2023	29 629 529 zł
Planowana kwota długu na koniec 2024 r.	33 601 868 zł
Planowany wzrost kwoty długu względem roku 2023	3 972 339 zł
Kwota planowanego długu w przeliczeniu na mieszkańca	4 273 zł
Kwota planowanego długu w relacji do dochodów ogółem	43,9%
Kwota planowanego długu w relacji do dochodów własnych	80,6%
Przewidywane wydatki na obsługę długu publicznego	2 274 000 zł

W zakresie prognozowanej kwoty długu Skład Orzekający wskazuje, że w dniu 14 grudnia 2021 r. Wójt Gminy wyznaczył siedmioletni okres będący podstawą do obliczenia wskaźnika, o którym mowa w art. 243 uofp. Wobec powyższego Skład Orzekający dokonał oceny spełnienia relacji z art. 243 uofp wykazanej w WPF z uwzględnieniem średniej arytmetycznej z ostatnich siedmiu lat relacji dochodów bieżących powiększonych o dochody ze sprzedaży majątku oraz pomniejszonych o wydatki bieżące do dochodów bieżących budżetu i stwierdził, że relacja, o której mowa wyżej, wykazana w WPF nie zostanie naruszona w całym okresie objętym Prognozą. Niemniej jednak Skład Orzekający wskazuje, że w latach 2025-2027 różnica między dopuszczalnym wskaźnikiem spłat zobowiązań a planowaną łączną kwotą spłat zobowiązań kształtuje się na stosunkowo niskim poziomie i wynosi odpowiednio 0,81%; 0,36% i 0,68%.

Naruszenie relacji, o której mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych skutkuje brakiem możliwości uchwalenia budżetu, jeżeli w roku obowiązywania uchwały budżetowej lub w jakimkolwiek roku następującym, po roku budżetowym relacja kwoty przeznaczonej na obsługę

zadłużenia do dochodów ogółem przekroczy średnią arytmetyczną z obliczonych dla ostatnich trzech lat relacji jej dochodów bieżących powiększonych o dochody ze sprzedaży majątku oraz pomniejszonych o wydatki bieżące (tzw. wynik operacyjny) do dochodów ogółem.

Skład Orzekający, stosownie do treści przepisu art. 9 ust. 1a ustawy z dnia 14 grudnia 2018 r. o zmianie ustawy o finansach publicznych (Dz. U z 2018 r, poz. 2500 z późn. zm.), wydając niniejszą opinię dokonał oceny wpływu planowanego do zaciągnięcia zobowiązania na realizację zadań publicznych Gminy. Mając na uwadze spełnianie relacji określonej przepisami art. 242-243 ustawy o finansach publicznych w okresie spłaty ww. zobowiązania, bieżące regulowanie płatności (brak zobowiązań wymagalnych) oraz przewidywany harmonogram spłat, Skład ocenia, że planowane do zaciągnięcia zobowiązanie nie stanowi istotnego ryzyka utraty płynności budżetu.

Niniejsza ocena została wydana przy założeniu pełnej realizacji dochodów, w tym dochodów bieżących i ze sprzedaży majątku oraz utrzymania planowanego poziomu wydatków w tym wydatków bieżących, a także osiągnięcia w latach przyszłych zakładanej nadwyżki dochodów bieżących nad wydatkami bieżącymi.

Opierając się na wynikach powyższej analizy Skład Orzekający Nr 12 Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy wydał opinię jak w sentencji.

Pouczenie: Od niniejszej uchwały służy prawo wniesienia odwołania do pełnego Składu Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy w terminie 14 dni od daty doręczenia.

Aleksandra Kwiatkowska
Członek Kolegium
Regionalnej Izby Obrachunkowej
w Bydgoszczy

