

Uchwała Nr 12/K/2023
Składu Orzekającego Nr 12
Regionalnej Izby Obrachunkowej
w Bydgoszczy
z dnia 23 czerwca 2023 roku

*w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty kredytu zaciąganego przez
Gminę Obrowo*

Działając na podstawie art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (t.j. Dz. U. z 2022 r, poz. 1634 z późn. zm.) oraz Zarządzenia Nr 13/2023 z dnia 19 czerwca 2023 r. w sprawie wyznaczania składów orzekających i zakresu ich działania.

Skład Orzekający w osobach :

Przewodniczący : Aleksandra Kwiatkowska Członek Kolegium RIO

Członkowie : Robert Pawlicki Członek Kolegium RIO

Piotr Wasiak Członek Kolegium RIO

opiniuje pozytywnie możliwość spłaty kredytu w kwocie 9 180 000,00 zł.

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

Gmina Obrowo postanowiła ubiegać się o pozyskanie kredytu w kwocie 9 180 000,00 zł. Podstawę decyzji o zaciągnięciu kredytu stanowi Zarządzenie Nr 55/2023 Wójta Gminy Obrowo z dnia 15 czerwca 2023 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego w kwocie 9 180 000,00 zł. na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu pożyczek oraz wyemitowanych papierów wartościowych. Zarządzenie wydano na podstawie upoważnienia zawartego w § 15 pkt 1 lit. b i c Uchwały Nr XL/349/2022 z dnia 28 grudnia 2022 r. w sprawie budżetu miasta na 2023 r. oraz jej zmian.

Wyżej wskazanym Zarządzeniem postanawia się zaciągnąć kredyt na pokrycie planowanego deficytu (6 140 889,76 zł.) oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań (3 039 110,24 zł.), co jest zgodne z przepisami art. 89 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy z 27 sierpnia 2009 o finansach publicznych (t.j. Dz.U. z 2022 r, poz. 1634 z późn. zm.) – dalej uofp. Spłata wnioskowanego kredytu przewidywana jest w latach 2025-2037 z dochodów własnych samorządu.

W budżecie na 2023 r. Gmina zaplanowała przychody w łącznej wysokości 11 083 223,20 zł, z tytułu zaciąganych krajowych kredytów i pożyczek w kwocie 10 055 000,00 zł, wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 uofp w wysokości 697 380,24 zł. oraz 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 wynikających z rozliczenia środków określonych w art. 5 ust. 1 pkt 2 i dotacji na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego z udziałem tych środków – 330 842,96 zł.

Rozchody z tytułu spłat wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek zaplanowano w kwocie 3 039 110,24 zł.

Przychody w pełni pokryją planowany deficyt w kwocie 8 044 112,96 zł. oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w kwocie 3 039 110,24 zł.

Zadłużenie Gminy na koniec I kwartału 2023 r, ustalone na podstawie sprawozdania Rb-Z za I kwartał 2023 r. wyniosło 11 083 223,20 zł. i stanowiło w stosunku do planowanych dochodów ogółem 48,9%

Podstawowe dane w zakresie kształtowania się długu na koniec 2023 r, z uwzględnieniem informacji o liczbie mieszkańców Gminy wg GUS, przedstawia poniższa tabela:

Liczba mieszkańców wg stanu na 30.06.2022 r.*	19 916
Planowane dochody ogółem	101 073 687 zł
Planowane dochody własne	54 015 210 zł
Przewidywana kwota długu w roku 2022	48 510 297 zł
Planowana kwota długu na koniec 2023 r.	55 526 187 zł
Planowany wzrost kwoty długu względem roku 2022	7 015 890 zł
Kwota planowanego długu w przeliczeniu na mieszkańca	2 788 zł
Kwota planowanego długu w relacji do dochodów ogółem	54,9%
Kwota planowanego długu w relacji do dochodów własnych	102,8%
Przewidywane wydatki na obsługę długu publicznego	3 210 000 zł

W zakresie prognozowanej kwoty długu Skład Orzekający wskazuje, że w dniu 12 listopada 2021 r. Wójt Gminy Obrowo wyznaczył trzyletni 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 Wieloletniej Prognozie Finansowej (dalej WPF) z uwzględnieniem średniej arytmetycznej z ostatnich trzech 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.

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