

Uchwała Nr 26/K/2023
Składu Orzekającego Nr 12
Regionalnej Izby Obrachunkowej
w Bydgoszczy
z dnia 23 października 2023 roku

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

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 15/2023 z dnia 4 września 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

 Edyta Nowek Członek Kolegium RIO

opiniuje pozytywnie możliwość spłaty kredytu w kwocie 5 500 000,00 zł.

U z a s a d n i e

Gmina Płużnica postanowiła ubiegać się o pozyskanie kredytu w kwocie 5 500 000,00 zł. Podstawę decyzji o zaciągnięciu kredytu stanowi Zarządzenie Nr OA.0050.102.2023 Wójta Gminy Płużnica z dnia 3 października 2023 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego z przeznaczeniem na pokrycie planowanego deficytu budżetu Gminy Płużnica. Zarządzenie wydano na podstawie upoważnienia zawartego w § 1 ust. 16 Uchwały Nr LIV/405/2023 Rady Gminy Płużnica z dnia 28 września 2023 r. zmieniającej budżet Gminy Płużnica na 2023 r. Wyżej wskazanym Zarządzeniem postanawia się zaciągnąć kredyt na pokrycie planowanego deficytu, co jest zgodne z przepisami art. 89 ust. 1 pkt 2 ustawy z 27 sierpnia 2009 o finansach publicznych (t.j. Dz. U. z 2023 r, poz. 1270 z późn. zm.) – dalej uofp. Spłata wnioskowanego kredytu przewidywana jest w latach 2024-2040 z dochodów własnych samorządu oraz przychodów budżetu realizowanych w poszczególnych latach trwania kredytu.

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 2023 r. Gmina zaplanowała przychody w łącznej wysokości 13 891 500,03 zł, z tytułu zaciąganych krajowych kredytów i pożyczek w kwocie 5 500 000,00 zł, wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 uofp w wysokości 5 872 760,19 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 – 2 518 739,84 zł.

Rozchody zaplanowano z tytułu spłat wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek w kwocie 896 124,00 zł.

Przychody w pełni pokryją planowany deficyt w kwocie 12 995 376,03 zł. oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w kwocie 896 124,00 zł.

Wieloletnią Prognozę Finansową wraz z prognozą kwoty długu (dalej WPF) Gmina Płużnica uchwaliła na lata 2023-2040. W prognozowanej kwocie zadłużenia uwzględniono zadłużenie z tytułu wcześniej zaciągniętych zobowiązań, a także planowane do zaciągnięcia zobowiązanie w roku 2023.

Zadłużenie Gminy na koniec II kwartału 2023 r, ustalone na podstawie sprawozdania Rb-Z za II kwartał 2023 r. wyniosło 12 224 607,00 zł. i stanowiło w stosunku do planowanych dochodów ogółem 31,3%

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.*	4 540
Planowane dochody ogółem	45 389 302 zł
Planowane dochody własne	25 518 988 zł
Przewidywana kwota długu w roku 2022	12 683 479 zł
Planowana kwota długu na koniec 2023 r.	17 287 355 zł
Planowany wzrost kwoty długu względem roku 2022	4 603 876 zł
Kwota planowanego długu w przeliczeniu na mieszkańca	3 808 zł
Kwota planowanego długu w relacji do dochodów ogółem	38,1%
Kwota planowanego długu w relacji do dochodów własnych	67,7%
Przewidywane wydatki na obsługę długu publicznego	950 000 zł

W zakresie prognozowanej kwoty długu Skład Orzekający wskazuje, że w dniu 17 grudnia 2021 r. Wójt Gminy Płużnica 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 Wieloletniej Prognozie Finansowej 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.

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 oraz przewidywany harmonogram spłat, Skład ocenia, że planowane do zaciągnięcia zobowiązanie nie stanowi istotnego ryzyka utraty płynności budżetu.

Niemniej jednak Skład Orzekający zwraca uwagę, że w budżecie Gminy Płużnica na rok 2023 wydatki bieżące zostały zaplanowane w kwocie wyższej od dochodów bieżących, co skutkuje planowaniem „deficytu operacyjnego” w wysokości 2 062 276,24 zł, który zgodnie z obowiązującymi przepisami może zostać pokryty przychodami, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 5,6,7 i 8 uofp. Gmina Płużnica w budżecie 2023 roku angażuje przychody z wyżej wskazanych tytułów w wysokości 8 391 500,03 zł, tym samym zostaje spełniony wymóg wynikający z art. 242 uofp. Skład Orzekający wskazuje, że deficyt operacyjny ma istotny wpływ na spełnienie relacji, o której mowa w art. 243 uofp.

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