

Uchwała Nr 15/K/2023
Składu Orzekającego Nr 12
Regionalnej Izby Obrachunkowej
w Bydgoszczy
z dnia 20 lipca 2023 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) oraz Zarządzenia Nr 3/2023 z dnia 16 lutego 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 2 392 209,95 zł.

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

Gmina Łubianka postanowiła ubiegać się o pozyskanie kredytu w kwocie 2 392 209,95 zł. Podstawę decyzji o zaciągnięciu kredytu stanowi Zarządzenie Nr 40/2023 Wójta Gminy Łubianka z dnia 13 lipca 2023 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego. Zarządzenie wydano na podstawie upoważnienia zawartego w § 14 ust. 1 pkt 1 lit. b i c Uchwały Nr XLIII/428/2022 z dnia 19 grudnia 2022 r. w sprawie uchwalenia budżetu gminy na 2023 r. oraz jej zmian. Wyżej wskazanym Zarządzeniem postanawia się zaciągnąć kredyt na pokrycie planowanego deficytu (674 856,95 zł.) oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań (1 717 353,00 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 2023 r, poz. 1270) – dalej uofp. Spłata wnioskowanego kredytu przewidywana jest w latach 2024-2038 z dochodów własnych samorządu.

W budżecie na 2023 r. Gmina zaplanowała przychody w łącznej wysokości 4 648 341,97 zł, z tytułu zaciąganych krajowych kredytów i pożyczek w kwocie 2 392 209,95 zł, wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 uofp w wysokości 1 592 533,70 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 – 663 598,32 zł.

Rozchody z tytułu spłat wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek zaplanowano w kwocie 1 717 353,00 zł.

Przychody w pełni pokryją planowany deficyt w kwocie 2 930 988,97 zł. oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w kwocie 1 717 353,00 zł.

Zadłużenie Gminy na koniec I kwartału 2023 r, ustalone na podstawie sprawozdania Rb-Z za I kwartał 2023 r. wyniosło 28 013 426,18 zł. i stanowiło w stosunku do planowanych dochodów ogółem 40,2%

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.*	7 863
Planowane dochody ogółem	74 710 497 zł
Planowane dochody własne	55 994 152 zł
Przewidywana kwota długu w roku 2022	28 442 761 zł
Planowana kwota długu na koniec 2023 r.	29 117 618 zł
Planowany wzrost kwoty długu względem roku 2022	674 857 zł
Kwota planowanego długu w przeliczeniu na mieszkańca	3 703 zł
Kwota planowanego długu w relacji do dochodów ogółem	39,0%
Kwota planowanego długu w relacji do dochodów własnych	52,0%
Przewidywane wydatki na obsługę długu publicznego	1 950 000 zł

W zakresie prognozowanej kwoty długu Skład Orzekający wskazuje, że w dniu 14 grudnia 2021 r. Wójt Gminy Łubianka 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 (dalej 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.

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.

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

Uchwała Nr 31/K/2023
Składu Orzekającego Nr 12
Regionalnej Izby Obrachunkowej
w Bydgoszczy
z dnia 23 listopada 2023 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 19/2023 z dnia 6 listopada 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 511 911,40 zł.

U z a s a d n i e

Gmina Łubianka postanowiła ubiegać się o pozyskanie kredytu w kwocie 511 911,40 zł. Podstawę decyzji o zaciągnięciu kredytu stanowi Zarządzenie Nr 83/2023 Wójta Gminy Łubianka z dnia 15 listopada 2023 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego. Zarządzenie wydano na podstawie upoważnienia zawartego w § 14 pkt 1 lit. „b” Uchwały Nr XLIII/428/2022 Rady Gminy Łubianka z dnia 19 grudnia 2022 r. w sprawie uchwalenia budżetu gminy na 2023 rok i jej zmian. 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 2024-2037 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 2023 r. Gmina zaplanowała przychody w łącznej wysokości 5 160 253,37 zł, z tytułu zaciąganych krajowych kredytów i pożyczek w kwocie 2 904 121,35 zł, wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 uofp w wysokości 535 032,94 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 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 – 1 721 099,08 zł.

Rozchody zaplanowano z tytułu spłat wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek w kwocie 1 717 353,00 zł.

Przychody w pełni pokryją planowany deficyt w kwocie 3 442 900,37 zł. oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań.

Wieloletnią Prognozę Finansową wraz z prognozą kwoty długu (dalej WPF) Gmina Łubianka uchwaliła na lata 2023-2038. W prognozowanej kwocie zadłużenia uwzględniono zadłużenie z tytułu wcześniej zaciągniętych zobowiązań, a także planowane do zaciągnięcia zobowiązania w roku 2023.

Zadłużenie Gminy na koniec III kwartału 2023 r, ustalone na podstawie sprawozdania Rb-Z za III kwartał 2023 r. wyniosło 27 154 896,16 zł. (w tym 139,00 zł. stanowią zobowiązania wymagalne). Kwota zadłużenia w stosunku do planowanych dochodów ogółem wynosi 34,1%
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 30.06.2023 r.*	7 863
Planowane dochody ogółem	67 924 539 zł
Planowane dochody własne	38 214 833 zł
Przewidywana kwota długu w roku 2023	29 629 529 zł
Planowana kwota długu na koniec 2024 r.	29 760 986 zł
Planowany wzrost kwoty długu względem roku 2023	131 457 zł
Kwota planowanego długu w przeliczeniu na mieszkańca	3 785 zł
Kwota planowanego długu w relacji do dochodów ogółem	43,8%
Kwota planowanego długu w relacji do dochodów własnych	77,9%
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 Łubianka 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.

Niemniej jednak Skład Orzekający wskazuje, że z Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Łubianka wynika, że między dopuszczalnym wskaźnikiem spłat zobowiązań a planowaną łączną kwotą spłat zobowiązań liczoną według średniej 7 letniej w roku 2026 występuje niska różnica, która wynosi o 0,92%.

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 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

