

Uchwała Nr 10/K/2024
Składu Orzekającego Nr 12
Regionalnej Izby Obrachunkowej
w Bydgoszczy
z dnia 11 czerwca 2024 roku

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

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 5 300 000,00 zł.

U z a s a d n i e

Gmina Gruta postanowiła ubiegać się o pozyskanie kredytu w kwocie 5 300 000,00 zł. Podstawę decyzji o zaciągnięciu kredytu stanowi Zarządzenie Nr 67/2024 Wójta Gminy Gruta z dnia 20 maja 2024 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy Gruta na 2024 rok i spłatę wcześniejszych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek. Zarządzenie wydano na podstawie upoważnienia zawartego w § 16 pkt 1 tiret 2 i 3 Uchwały Rady Gminy Gruta Nr LIV/346/23 z dnia 28 grudnia 2023 r. w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Gruta na 2024 r. Kredyt planuje się zaciągnąć na pokrycie planowanego deficytu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań, 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 z późn. zm.) – dalej uofp. Spłata kredytu przewidywana jest w latach 2025-2040 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 8 183 912,34 zł, z tytułu zaciąganych krajowych kredytów i pożyczek w kwocie 5 300 000,00 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 – 1 089 579 zł, wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 uofp – 1 784 333,34 zł. oraz spłaty pożyczek udzielonych w kwocie 10 000,00 zł.

Rozchody z tytułu spłat wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek zaplanowano w kwocie 752 333,34 zł. Ponadto planuje się udzielenie pożyczki w wysokości 20 000,00 zł.

Przychody w pełni pokryją planowany deficyt w kwocie 7 411 579,00 zł. oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań.

Wieloletnią Prognozę Finansową wraz z prognozą kwoty długu (dalej WPF) Gmina Gruta uchwaliła na lata 2024-2040. W prognozowanej kwocie zadłużenia uwzględniono zadłużenie z tytułu wcześniej zaciągniętych zobowiązań, a także planowane do zaciągnięcia zobowiązanie w roku 2024.

Zadłużenie Gminy na koniec I kwartału 2024 r, ustalone na podstawie sprawozdania Rb-Z za I kwartał 2024 r. wyniosło 5 067 500,01 zł. i stanowiło w stosunku do planowanych dochodów ogółem 8,1%

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.*	6 071
Planowane dochody ogółem	62 157 982 zł
Planowane dochody własne	35 107 484 zł
Przewidywana kwota długu w roku 2023	5 253 546 zł
Planowana kwota długu na koniec 2024 r.	9 795 333 zł
Planowany wzrost kwoty długu względem roku 2023	4 541 787 zł
Kwota planowanego długu w przeliczeniu na mieszkańca	1 613 zł
Kwota planowanego długu w relacji do dochodów ogółem	15,8%
Kwota planowanego długu w relacji do dochodów własnych	27,9%
Przewidywane wydatki na obsługę długu publicznego	400 000 zł

W zakresie prognozowanej kwoty długu Skład Orzekający wskazuje, że w dniu 20 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.

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