



Uchwała Nr 18/K/2024
Składu Orzekającego Nr 12
Regionalnej Izby Obrachunkowej
w Bydgoszczy
z dnia 1 sierpnia 2024 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 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 :

| | | |
|-------------------------|------------------------|----------------------|
| <i>Przewodniczący :</i> | Aleksandra Kwiatkowska | Członek Kolegium RIO |
| <i>Członkowie :</i> | Edyta Nowek | Członek Kolegium RIO |
| | Robert Pawlicki | Członek Kolegium RIO |

opiniuje pozytywnie możliwość spłaty kredytu w kwocie 8 087 520,58 zł.

U z a s a d n i e

Gmina Obrowo postanowiła ubiegać się o pozyskanie kredytu w kwocie 8 087 520,58 zł. Podstawę decyzji o zaciągnięciu kredytu stanowi Zarządzenie Nr 68/2024 Wójta Gminy Obrowo z dnia 9 lipca 2024 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu bankowego długoterminowego w kwocie 8.087.520,58zł. na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu pożyczek oraz wyemitowanych papierów wartościowych. Zarządzenie wydano na podstawie upoważnienia zawartego w § 13 ust. 2 i 3 oraz § 14 pkt 2 i 3 Uchwały Nr LI/428/2023 Rady Gminy Obrowo z dnia 28 grudnia 2023 roku w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Obrowo na 2024 rok. Kredyt planuje się zaciągnąć na pokrycie planowanego deficytu – 4 978 437,00 zł. oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań – 3 109 083,58 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 z późn. zm.) – dalej uofp. Spłata kredytu przewidywana jest w latach 2026-2037 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 2024 r. Gmina zaplanowała przychody w łącznej wysokości 8 613 520,58 zł, z tytułu zaciągniętych krajowych kredytów i pożyczek w kwocie 8 087 520,58 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 – 526 000,00 zł.

Rozchody z tytułu spłat wcześniej zaciągniętych zobowiązań zaplanowano w łącznej kwocie 3 109 083,58 zł.

Przychody w pełni pokryją planowany deficyt w kwocie 5 504 437,00 zł. oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań.

Wieloletnią Prognozę Finansową wraz z prognozą kwoty długu (dalej WPF) Gmina Obrowo uchwaliła na lata 2024-2037. 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 I kwartał 2024 r. wyniosło 55 232 995,91 zł. i stanowiło w stosunku do planowanych dochodów ogółem 38,7%

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.* | 19 916 |
| Planowane dochody ogółem | 143 879 895 zł |
| Planowane dochody własne | 73 475 971 zł |
| Przewidywana kwota długu w roku 2023 | 56 276 187 zł |
| Planowana kwota długu na koniec 2024 r. | 60 504 624 zł |
| Planowany wzrost kwoty długu względem roku 2023 | 4 228 437 zł |
| Kwota planowanego długu w przeliczeniu na mieszkańca | 3 038 zł |
| Kwota planowanego długu w relacji do dochodów ogółem | 42,1% |
| Kwota planowanego długu w relacji do dochodów własnych | 82,3% |
| Przewidywane wydatki na obsługę długu publicznego | 3 910 000 zł |

W zakresie prognozowanej kwoty długu Skład Orzekający wskazuje, że w dniu 12 listopada 2021 r. Wójt Gminy 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 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